

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности
за 2017 год

1. Организация

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 11 апреля 2001 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 3365. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 125284, Москва, ул. Беговая, д. 3, стр.1, эт. 22.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года на территории РФ работало 2 филиала Банка в следующих городах: Санкт-Петербург, Калининград.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк являлся материнской компанией банковской Группы, в которую входили следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)	Вид деятельности
		2016 год	
Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)	РФ	Материнская компания	Коммерческий банк
Moscow Stars B.V.	Нидерланды	-	Компания специального назначения для целей секьюритизации ипотечных кредитов

Moscow Stars B.V. – зарегистрированный адрес: Херикербергweg 238, Луна Арена, 1101CM, Амстердам, Zuidtust (Herikerbergweg 238, Luna Arena, 1101CM, Amsterdam, Zuidtust).

Компания Moscow Stars B.V. была учреждена в организационно-правовой форме компании с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов 1 декабря 2006 года. Данная компания была предназначена для секьюритизации ипотечных кредитов, предоставляемых Группой. Порядок осуществления деятельности этой дочерней компании заранее устанавливался Группой (т.е. указанная компания осуществляла свою деятельность в «автоматическом режиме»). Включение указанной дочерней компании в консолидированную финансовую отчетность осуществлялось согласно требованиям МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

7 ноября 2017 года был осуществлен возврат ипотечных кредитов (путем выкупа КБ «Москоммерцбанк» (АО) у Moscow Stars B.V.), переданных ранее в обеспечение жилищной ипотеки, и 15 ноября 2017 года полностью погашены обязательства Moscow Stars B.V. по ценным бумагам, обеспеченным жилищной ипотекой*.

По состоянию на 31 декабря 2017 года компания Moscow Stars B.V. не консолидировалась с Банком, так как активы и обязательства компании нулевые и оборотов на отчетную дату не было. Заккрытие и ликвидация Moscow Stars B.V. произойдет в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды в период до конца июля 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года АО «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан) владеет 100% акций и является единственным акционером Банка.

* Ценные бумаги были выпущены в рамках секьюритизации ипотечных кредитов.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2017 год

5 июля 2017 года завершились сделки по приобретению АО «Народный Банк Казахстана» пакетов акций АО «Казкоммерцбанк», принадлежащих г-ну Кенесу Ракишеву и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», в соответствии с договорами купли-продажи, заключенными 15 июня 2017 года. По результатам завершения вышеуказанных сделок купли-продажи АО «Народный Банк Казахстана» стал держателем 96,81% простых акций АО «Казкоммерцбанк», находящихся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2017 года АО «Народный Банк Казахстана» владеет 74,73% простых акций и 23,73% привилегированных акций АО «Казкоммерцбанк», находящихся в обращении. Данные доли владения были рассчитаны, как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных АО «Казкоммерцбанк» и АО «Казкоммерц Секьюритиз».

Группа АО «Народный Банк Казахстана» находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 2 марта 2018 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Непрерывность деятельности. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк произвел оценку соблюдения принципа непрерывности деятельности и подтверждает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Основные риски Банка состоят в следующем: риск концентрации валютных ипотечных кредитов, убыток от деятельности по итогам 2017 года, отрицательная ликвидность на горизонте до одного года, отрицательная сумма по движению денежных средств от операционной деятельности. Руководством Банка планируется развивать универсальную банковскую модель с фокусом на кредитование и обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц, а также предприятий среднего и малого бизнеса. При этом акцент будет сделан на развитии кредитования корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса. Активный рост розничного кредитного портфеля не планируется; предполагается, что новые розничные кредиты будут замещать амортизированную часть существующего розничного портфеля валютной ипотеки. В качестве источника финансирования Банк планирует привлечь депозиты физических и юридических лиц, а также кредиты финансовых учреждений.

Руководство Банка полагает, что предпринимаемые меры по стимулированию погашения задолженности по ипотечным кредитам, номинированным в иностранной валюте, и проводимая Банком реструктуризация, являются адекватными текущей ситуации и позволят сохранить кредитный риск по данному портфелю на приемлемом уровне при условии, что не произойдут какие-либо значительные изменения в макроэкономической и политической ситуации в России.

АО «Казкоммерцбанк», как единственный акционер, окажет возможную финансовую поддержку в случае необходимости. Россия рассматривается акционером как приоритетное направление развития. В 2016 году акционером Банка была осуществлена докапитализация Банка путем размещения акций в пределах объявленного уставного капитала. По условиям договора купли-продажи акций, АО «Казкоммерцбанк» в мае 2016 года приобрел дополнительные обыкновенные акции КБ «Москоммерцбанк» (АО) в количестве 1,400,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 руб. каждая, тем самым увеличив капитал дочернего банка на 1,400,000,000 рублей.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В ноябре 2016 года акционером Банка было принято решение о дополнительной докапитализации Банка путем конвертации требований акционера по субординированному депозиту в размере 20,000,000 долл. США, размещенному в Банке, в акции. В апреле 2017 года получено письмо Банка России о согласовании мены требований по субординированному депозиту на акции Банка, а также заключен договор мены между АО «Казкоммерцбанк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО). 1 июня 2017 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

Данные факты свидетельствует о намерениях материнской компании в дальнейшем оказывать поддержку и том, что Банк будет функционировать в будущем.

10 января 2018 года единственным акционером КБ «Москоммерцбанк» (АО) принято решение о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк» - дочерней компании АО «Народный банк Казахстана».

АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный банк Казахстана», являются крупнейшими системообразующими финансовыми институтами Республики Казахстан.

АО «Казкоммерцбанк» и его акционеры, понимая необходимость экономического сотрудничества между Россией и Казахстаном, считают присутствие на российском рынке стратегически важным.

В 2016 году завершилась проверка ЦБ РФ. По результатам проверки Банком получено предписание. Предписание полностью исполнено Банком, о чем 22 мая 2017 года в ЦБ РФ направлено письмо о выполнении требований предписания.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости, учтенной по переоцененной стоимости и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСФО (IAS)» 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» соответственно.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется Банком в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), а иностранная дочерняя компания, включенная в консолидированную финансовую отчетность, составляет отчетность в соответствии с требованиями страны, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью их приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке уменьшения ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта. Статьи финансовой отчетности измеряются в валюте основной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональная валюта Банка – российский рубль («руб.»). Валюта представления данной финансовой отчетности – российский рубль. Все значения округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозитных счетах в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней, средства на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив или обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» в капитале, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющиеся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости инвестиций Банка, имеющихся в наличии для продажи. В случае, если рынок не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают стоимость по сделкам между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, указание на справедливую стоимость другого аналогичного инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и модели определения цены опционов. Если существует общая, используемая методика оценки другими рыночными участниками для оценки инструмента и эта методика зарекомендовала себя как предоставляющая надежные цены по рыночным сделкам, Банк использует данную методику.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в отчете о прибылях и убытках, при возникновении у Банка права на их получение.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Вложения в долевые ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым нет котированных рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования. В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получения денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долегие инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долегие финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долегие инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долегие инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долегих инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовые обязательства классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств, либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально отражаются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательства, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 4, 12 и 21.

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор. Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства. Здания и сооружения, предназначенные для использования в оказании услуг и для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для квалифицируемых активов, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	3-3%
Мебель и оборудование	6.7%-50%
Нематериальные активы	10-33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи, или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том, или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы с конечными сроками полезного использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками полезного использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов и расходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям. Комиссии, связанные с предоставлением ссуд, а также прочие комиссии отражаются по методу начисления по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также из-за статей, которые не подлежат налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочернему предприятию, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочернему предприятию признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же облагаемой организацией, и Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом своих текущих налоговых требований и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111

По состоянию на 31 декабря 2016 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к деятельности иностранной дочерней компании Moscow Stars B.V., пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки основных средств, в который относится изменение справедливой стоимости основных средств, фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовых разниц.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках. В процессе применения положений учетной политики Банка Руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к оценкам (см. ниже), которые Руководство использовало при применении учетной политики Банка и, которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка зданий, инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Оценка портфеля недвижимости Банка основана на стоимости рыночных предложений о продаже аналогичных объектов с применением дисконта на торг, корректировок на размер и состояние и правовой статус объектов оценки. Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банка стоимости ее портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно, в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой и жилой недвижимости.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение Руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки Руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Применение новых и пересмотренных МСФО. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Банк впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не ожидает получения прибыли в обозримом будущем, достаточной для реализации отложенного налогового актива.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Банк впервые в этом году применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не применимо к данной финансовой отчетности Банка.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применил следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»¹;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность:

Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 6, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Долговые ценные бумаги, классифицированные в качестве финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечаниях 4 и 7: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа долговых ценных бумаг на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, долговые ценные бумаги будут учитываться после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

В результате новых требований к обесценению в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9 ожидается существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка. В рамках модели обесценения МСФО (IFRS) 9 убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года неизвестно, поскольку не все работы по переходу были завершены и:

- Новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Банк не финализирует свою первую отдельную финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения;
- Расчеты по ожидаемым кредитным убыткам и бизнес-модели уточняются и дорабатываются; а также;
- Банк завершает тестирование и оценку контроля над информационно-технологическими системами и его структурой управления.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство Банка не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство не ожидает, что применение стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют договоры страхования.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
- прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или проспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением». Поправки устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку условия финансовых обязательств Банка не пересматривались в прошлые периоды.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Поправки разъясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые являются частью чистых инвестиций в эти организации. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство не ожидает, что применения данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют прочие долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПИУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

3. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства в кассе	223,593	208,927
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,870,038	1,077,737
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2,093,631	1,286,664

Остатки денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года включают соответственно суммы 569,905 тыс. руб. и 1,024,375 тыс. руб., представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,093,631	1,286,664
Средства в банках	7,717,452	1,618,320
	9,811,083	2,904,984
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке РФ	(569,905)	(1,024,375)
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,241,178	1,880,609

4. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли: Долговые ценные бумаги	448,555	458,519
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	448,555	458,519
Производные финансовые инструменты	1,932	111
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	450,487	458,630

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

**4. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости
через прибыли или убытки (продолжение)**

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации, выпущенные муниципальными органами	10,0%	361,519	12,1%	372,043
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	10,8%	87,036	12,5%	86,476
Итого долговые ценные бумаги		448,555		458,519

По состоянию на 31 декабря 2017 года в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 4,728 тыс. руб. (в 2016 году: 5,663 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные свопы	-	-	-	510,443	-	(35,923)
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	2,890,730	1,932	(61)	30,328	89	-
Споты	9,596	-	(12)	7,187	22	(29)
	2,900,326	1,932	(73)	547,958	111	(35,952)

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали сделки по процентным свопам. По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые инструменты включают сделки по процентным свопам, заключенные Банком с третьими сторонами с целью управления изменениями процентных ставок по выпущенным ценным бумагам Банка, обеспеченным жилищной ипотекой.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

5. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в других банках	386,318	1,087,892
Срочные депозиты в других банках	7,373,891	1,092,063
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,274,734	6,115,464
	12,034,943	8,295,419
За вычетом резерва под обесценение	-	(24)
Итого средства в банках	12,034,943	8,295,395

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года у Банка имелись средства в пяти и двух банках соответственно на сумму 7,348,924 тыс. руб. и 1,456,286 тыс. руб., соответственно, которые по отдельности превышают 10% суммы собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках в сумме 7,348,924 тыс. руб. (95%) и 1,456,286 тыс. руб. (67%), соответственно, относились к пяти и двум банкам соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Евроблигации РФ	1,402,973	1,479,588	4,913,509	5,257,876
Облигации Министерства Финансов РФ	2,871,761	2,994,131	1,201,955	1,231,875
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,274,734	4,473,719	6,115,464	6,489,751

Банк заключает данные соглашения с одним контрагентом, что представляет собой значительную концентрацию.

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года, истек в январе 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств в банках входили средства, размещенные Группой в рамках операций по секьюритизации ценных бумаг, обеспеченных жилищной ипотекой, на сумму 543,703 тыс. руб., соответственно, которые не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

6. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Приме- чание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам		10,046,359	12,317,323
		10,046,359	12,317,323
За вычетом резерва под обесценение	21	(3,994,941)	(2,750,570)
Итого ссуды, предоставленные клиентам		6,051,418	9,566,753

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в стоимость ссуд предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход с учётом просроченного вознаграждения на общую сумму 1,760,925 тыс. руб. (в 2016 году: 1,704,772 тыс. руб.).

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом жилой недвижимости	7,758,629	9,884,338
Ссуды, обеспеченные залогом коммерческой недвижимости	407,211	448,180
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	201,067	1,039
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	35,138	30,398
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	7,652
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	4,697
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	364,113	776,641
Необеспеченные ссуды	1,280,201	1,164,378
	10,046,359	12,317,323
За вычетом резерва под обесценение	(3,994,941)	(2,750,570)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,051,418	9,566,753

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

б. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	8,811,523	10,285,532
Торговля	313,921	210,762
Недвижимость	260,165	953,775
Строительство	164,162	353,173
Финансовый сектор	30,891	31,027
Транспорт и связь	18,115	19,022
Пищевая промышленность	10,716	23,502
Сельское хозяйство	6,585	6,109
Прочие секторы	430,281	434,421
	10,046,359	12,317,323
За вычетом резерва под обесценение	(3,994,941)	(2,750,570)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,051,418	9,566,753

В течение 2017 и 2016 годов Банком в результате обращения взыскания на предоставленное обеспечение были получены объекты недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года полученные объекты недвижимости на сумму 1,430,067 тыс. руб. и 1,525,753 тыс. руб., соответственно, были включены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи (см. Примечание 10). В 2017 году за счет недвижимости было погашено ссуд, предоставленных клиентам на сумму 148,516 тыс. руб. (в 2016 году: 1,323,456 тыс. руб.)

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ипотечное кредитование	8,291,801	9,760,346
Потребительские ссуды	381,230	451,330
Автокредитование	20,023	23,056
Прочие	118,469	50,800
	8,811,523	10,285,532
За вычетом резерва под обесценение	(3,302,109)	(2,177,321)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	5,509,414	8,108,211

По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва включают в себя кредиты на сумму 734,890 тыс. руб., предоставленные малому и среднему бизнесу, и кредиты на сумму 499,946 тыс. руб., предоставленные корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва включают в себя кредиты на сумму 649,476 тыс. руб., предоставленные малому и среднему бизнесу, и кредиты на сумму 1,382,315 тыс. руб., предоставленные корпоративным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность заемщиков, превышающая 10% суммы собственного капитала Банка, отсутствовала. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой была предоставлена ссуда одному заемщику на общую сумму 656,482 тыс. руб., задолженность которого превышала 10% суммы собственного капитала Группы.

В 2017 году Банк не переуступал права требования по кредитам третьим лицам (в 2016 году переуступил на сумму 1,473,988 тыс. руб.).

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 4,292,080 тыс. руб. и 4,366,245 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены, а именно, изменение срока кредита, изменение процентной ставки, изменение графика погашения кредита. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Убыток от реструктуризации кредитов за 2017 год составил 243 тыс. руб. (в 2016 году: 187,472 тыс. руб.)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Непросроченные			
Непросроченные необесцененные ссуды	3,967,763	(215,138)	3,752,625
Непросроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	-	-	-
Непросроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	5,391	(5,351)	40
Итого непросроченные ссуды	3,973,154	(220,489)	3,752,665
Просроченные			
Просроченные необесцененные ссуды	801,560	(344,286)	457,274
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	-	-	-
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	5,271,645	(3,430,166)	1,841,479
Итого просроченные ссуды	6,073,205	(3,774,452)	2,298,753
Итого	10,046,359	(3,994,941)	6,051,418

	31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Непросроченные			
Непросроченные необесцененные ссуды	6,319,226	(241,448)	6,077,778
Непросроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	-	-	-
Непросроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	50,450	(15,826)	34,624
Итого непросроченные ссуды	6,369,676	(257,274)	6,112,402
Просроченные			
Просроченные необесцененные ссуды	1,187,472	(62,928)	1,124,544
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	-	-	-
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	4,760,175	(2,430,368)	2,329,807
Итого просроченные ссуды	5,947,647	(2,493,296)	3,454,351
Итого	12,317,323	(2,750,570)	9,566,753

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды клиентам, предоставленные в обеспечение по операциям секьюритизации отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2016 года 318 ссуд клиентам на общую сумму 1,391,939 тыс. руб. были предоставлены в обеспечение по операциям секьюритизации (см. Примечание 15). В таблице ниже представлены ценные бумаги Группы, обеспеченные активами, с учетом балансовой стоимости переданных активов, соответствующих обязательств и нетто-позиции по состоянию на:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость переданных активов	-	1,391,939
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	(442,472)
Нетто-позиция	-	949,467

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	596,376	737,396
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	596,376	737,396

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные ценные бумаги	8.0%-10.2%	596,376	8.0%-10.2%	737,396
Итого долговые ценные бумаги		596,376		737,396

По состоянию на 31 декабря 2017 года в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 6,990 тыс. руб. (в 2016 году: 7,222 тыс. руб.).

8. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
Справедливая стоимость		
По состоянию на 1 января	60,811	93,209
Поступления	3,935	2,059
Реклассификация из категорий активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	85,087	-
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	-	(2,059)
Выбытие	-	(10,361)
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	545	(22,037)
На 31 декабря	150,378	60,811

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

8. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости составляли 2,015 тыс. руб. (в 2016 году: отсутствовали).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года на основании доходного метода и сравнительного подхода. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Банка и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость				
- Объекты недвижимости	-	106,388	-	106,388
- Земельные участки (включая постройки и нежилые помещения)	-	43,990	-	43,990
Итого	-	150,378	-	150,378

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
Инвестиционная недвижимость				
- Объекты недвижимости	-	46,157	-	46,157
- Земельные участки (включая постройки и нежилые помещения)	-	14,654	-	14,654
Итого	-	60,811	-	60,811

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

9. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания	Мебель и оборудова- ние	Капи- тальные вложения	Немате- риальные активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2015 года	130,334	148,959	66,899	476	352,668
Приобретения	-	6,792	131	747	7,670
Незавершенные капитальные вложения	-	-	-	4,400	4,400
Переоценка	(28,878)	-	-	-	(28,878)
Выбытия	(107,456)	(1,701)	-	-	(109,157)
31 декабря 2016 года	-	154,050	67,030	5,623	226,703
Приобретения	-	3,858	185	3,734	7,777
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	16,755	-	-	-	16,755
Незавершенные капитальные вложения	-	-	-	4,289	4,289
Выбытия	-	(588)	-	-	(588)
31 декабря 2017 года	16,755	157,320	67,215	13,646	254,936
Накопленная амортизация					
31 декабря 2015 года	6,236	131,453	23,708	476	161,873
Начисления за год	3,906	7,281	5,944	2	17,133
Списано при выбытии	(10,142)	(1,651)	-	-	(11,793)
31 декабря 2016 года	-	137,083	29,652	478	167,213
Начисления за год	-	7,294	5,959	261	13,514
Списано при выбытии	-	(314)	-	-	(314)
31 декабря 2017 года	-	144,063	35,611	739	180,413
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2017 года	16,755	13,257	31,604	12,907	74,523
31 декабря 2016 года	-	16,967	37,378	5,145	59,490

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью амортизированные мебель, оборудование и программное обеспечение, первоначальная стоимость которых составила 113,595 тыс. руб. и 110,142 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма активов, реклассифицированных в категорию основных средств из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи (квартиры), составила 16,755 тыс. руб. (Примечание 10). Объекты недвижимости переоценивались на регулярной основе. Последняя переоценка была проведена 29 декабря 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав основных средств входили здания. Здания переоценивались на регулярной основе. Последняя переоценка была проведена 20 декабря 2016 года. Переоценка зданий производилась с привлечением местного независимого оценщика.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Для определения справедливой стоимости зданий использовался сравнительный подход и доходный метод. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года
Здания в следующих регионах:				
- Москва	-	16,755	-	16,755
Итого	-	16,755	-	16,755

В результате балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 16,755 тыс. руб. В случае если здания учитывались бы по исторической стоимости с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 22,480 тыс. руб.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Земельные участки и объекты жилищной недвижимости	770,258	942,589
Квартиры	584,393	527,500
Коммерческая недвижимость	74,930	55,664
Автомобили	486	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,430,067	1,525,753

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены объектами недвижимости, полученными Банком в результате обращения взыскания на обеспечение, имевшееся в качестве залога по просроченным кредитам. Возмещение балансовой стоимости указанных активов будет производиться посредством продажи этих активов. Руководством Банка был утвержден план продажи активов, после чего Банк активно приступил к поиску покупателей с тем, чтобы реализовать активы в соответствии с утвержденным планом.

В некоторых случаях имеет место существенное затягивание сроков со стороны исполнительных и судебных органов по выселению из принадлежащих Банку квартир прописанных в них граждан. Банк не может повлиять на ускорение данного процесса.

Начиная с конца 2016 года начались переговоры Акционеров АО «Казкоммерцбанк» с Акционерами АО «Народный банк Казахстана» в отношении потенциальной сделки между АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный банк Казахстана». В рамках предполагаемой сделки до октября 2017 года в КБ «Москоммерцбанк» (АО) действовал мораторий на продажу активов Банка, что негативно повлияло на результаты его деятельности в 2017 году.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

За 2017 год Банком были реализованы 8 долгосрочных актива для продажи на общую сумму 40,787 тыс. руб. (за 2016 год: 34 объекта на сумму 222,510 тыс. руб.) В 2017 году на баланс Банка было принято 19 залоговых объекта на общую сумму 152,867 тыс. руб. (в 2016 году: 64 объекта на сумму 1,325,381 тыс. руб.).

В 2017 году было признано обесценение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, на сумму 97,700 тыс. руб. (в 2016 году: 585,942 тыс. руб.).

Доходы от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2017 году составили 6,568 тыс. руб. (в 2016 году убытки: 69,374 тыс. руб.).

Сумма активов, реклассифицированных из инвестиционной недвижимости в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 2,059 тыс. руб. Сумма активов, реклассифицированных из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи в инвестиционную недвижимость, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 85,087 тыс. руб. (Примечание 8). Сумма активов, реклассифицированных из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи в основные средства, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 16,755 тыс. руб. (Примечание 9).

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по основной деятельности	251,775	18,340
Прочие дебиторы по банковской деятельности	170,011	64,646
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	143,137	215,131
Начисленные комиссионные доходы	1,569	2,113
	566,492	300,230
За вычетом резервов под обесценение	(205,778)	(1,333)
Итого финансовые активы	360,714	298,897
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	5,166	10,604
Расходы будущих периодов	6,861	8,376
Запасы	3,796	3,432
	15,823	22,412
Итого прочие нефинансовые активы	15,823	22,412
Итого прочие активы	376,537	321,309

Летом 2017 года в Банке произошел инцидент, связанный с кибератакой на сумму 80,686 тыс. руб. Данная дебиторская задолженность была зарезервирована на 100%.

В рамках реагирования на инцидент сотрудниками уполномоченных подразделений Банка проведен комплекс необходимых мероприятий с целью недопущения аналогичных происшествий, проведено расследование инцидента, разработан и утвержден на Правлении План мероприятий по обеспечению безопасности в рамках реагирования на инцидент.

В декабре 2017 года в соответствии с требованием налоговых органов была уплачена сумма обязательств по налоговой проверке в размере 232,045 тыс. руб. Данная дебиторская задолженность была зарезервирована на 50%.

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

12. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены сделками по валютным свопам и спотам, а также по процентным свопам, заключенным Группой с целью управления изменениями процентных ставок по выпущенным ценным бумагам Группы, обеспеченным жилищной ипотекой. Банк не применяет учет хеджирования, поскольку эти операции не удовлетворяют требованиям, установленным в отношении учета хеджирования в МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».

Обязательства по чистой справедливой стоимости по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годы составили 73 тыс. руб. и 35,952 тыс. руб., соответственно (Примечание 4).

Чистая прибыль по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за 2017 год составляет 35,331 тыс. руб. (за 2016 год составляет 40,832 тыс. руб.) (Примечание 21).

13. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета других банков	6,519,582	5,929,594
Срочные депозиты банков	2,823,087	-
Итого средства банков	9,342,669	5,929,594

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года средства банков на сумму 9,179,689 тыс. руб. (98%) и 5,829,239 тыс. руб. (98%), соответственно, были предоставлены одним банком на каждую из дат, что представляет собой значительную концентрацию (Примечание 28).

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	7,665,648	7,553,900
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	766,819	848,165
Итого средства клиентов	8,432,467	8,402,065

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года средства клиентов в сумме 878,302 тыс. руб. (10%) и 992,579 тыс. руб. (12%), соответственно, относились к десяти клиентам.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

14. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства клиентов, представляющие обеспечение по гарантиям и аккредитивам, составляли 9,950 тыс. руб.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	7,836,532	7,620,319
Торговля	148,790	27,554
Предоставление индивидуальных услуг	131,476	95,491
Недвижимость	97,466	106,528
Строительство	23,025	8,679
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	18,162	23,301
Гостиничный сектор	5,226	4,127
Органы государственного управления	4,104	-
Легкая промышленность	4,096	3,788
Транспорт и связь	3,118	71,223
Маркетинг, реклама и СМИ	2,347	3,093
Здравоохранение	2,029	86
Финансовый сектор	1,698	1,979
Добывающая промышленность и металлургия	1,137	845
Культура и искусство	293	2,175
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	271	485
Образование	203	965
Прочие	152,494	431,427
Итого средства клиентов	8,432,467	8,402,065

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги, обеспеченные жилищной ипотекой (Примечание 6)	долл. США	Ноябрь 2017 года По предъяв- лению – октябрь	6.49%	-	442,472
Дисконтные векселя	Руб.	2019 года По предъяв- лению	5.51%-8.5%	61,177	39,477
Процентные векселя	долл. США		12.00%	52,588	55,379
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				113,765	537,328

18 июля 2007 года Эмитентом Moscow Stars B.V. были выпущены еврооблигации, обеспеченные жилищной ипотекой (ценные бумаги класса A, B, C), деноминированные 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 выплачивалась 15-го числа каждого месяца. Процентная ставка по каждому из указанных классов ценных бумаг составляла: 1-месячная ставка LIBOR плюс 1.75%, 1-месячная ставка LIBOR плюс 5.25% и фиксированная ставка в размере 7%.

9 октября 2015 года Эмитент Moscow Stars B.V. сделал полный выкуп облигаций класса A.

22 ноября 2016 года было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса A, с плавающей ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 159,000,000.00 долларов США.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

15 ноября 2017 года Эмитент Moscow Stars B.V. сделал полный выкуп облигаций класса В.

16 ноября 2017 года было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса В, с плавающей ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 16,200,000.00 долларов США.

15 ноября 2017 года Эмитент Moscow Stars B.V. сделал полный выкуп облигаций класса С.

16 ноября 2017 года было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса С, с фиксированной ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 4,484,220.00 долларов США. Держателем облигаций класса С являлся КБ «Москоммерцбанк» (АО).

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие транзитные счета	29,759	17,207
Прочие кредиторы по банковской деятельности	17,188	15,280
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	16,344	19,185
Начисленные расходы на заработную плату и премии	14,692	15,089
Итого прочие финансовые обязательства	77,983	66,761
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8,243	10,180
Доходы будущих периодов	88	89
Итого прочие нефинансовые обязательства	8,331	10,269
Итого прочие обязательства	86,314	77,030

17. Субординированный заем

	Валюта	Дата погашения	Процент- ная ставка %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированный заем, полученный от АО «Казкоммерцбанк»	долл. США	апрель 2027 года	10%, 10%,	2,346,932	2,475,332
Субординированный заем, полученный от АО «Казкоммерцбанк»	долл. США	апрель 2017 года	с 2.3.2017 – 8.5%	-	1,228,716
Итого субординированный заем				2,346,932	3,704,048

27 апреля 2017 года между материнским банком АО «Казкоммерцбанк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО) заключен договор мены, в соответствии с которым была произведена мена требований по субординированному долгу КБ «Москоммерцбанк» (АО) перед материнским банком номинальной стоимостью 20,000,000 долл. США на простые акции КБ «Москоммерцбанк» (АО) в количестве 1,126,262 штук (Примечание 18).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

18. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года уставный капитал 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.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции				
31 декабря 2016 года	2,843,600	-	2,843,600	2,855,548
31 декабря 2017 года	3,969,862	-	3,969,862	3,981,810

По условиям договора купли-продажи акций, АО «Казкоммерцбанк» в мае месяце 2016 года приобрел дополнительные обыкновенные акции КБ «Москоммерцбанк» (АО) в количестве 1,400,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 руб. каждая, на общую сумму 1,400,000,000 руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года процедура эмиссии ценных бумаг завершена. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации 14 сентября 2016 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций КБ «Москоммерцбанк» (АО) на сумму 1,400,000,000 руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года размер уставного капитала КБ «Москоммерцбанк» (АО) по итогам дополнительного выпуска акций составил 2,843,600,000 руб. (Примечание 2 – «Непрерывность деятельности»).

27 апреля 2017 года между АО «Казкоммерцбанк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО) был заключен договор мены, в соответствии с которым права требования по субординированному депозиту были обменены на акции в количестве 1,126,262 штук. Департамент корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации 1 июня 2017 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2017 года, по итогам размещения 1,126,262 дополнительных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, уставный капитал Банка составляет 3,969,862,000 руб. Размещенные в рамках дополнительной эмиссии акции были приобретены единственным акционером Банка – АО «Казкоммерцбанк» (Примечание 2 – «Непрерывность деятельности»). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,000 руб. 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 2017 и 2016 годах дивиденды по обыкновенным акциям Банка не объявлялись.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года сумма эмиссионного дохода Банка составила 406,282 тыс. руб. на каждую из дат.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в отчетности Банка в соответствии с требованиями Российских стандартов бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с требованиями Российских стандартов бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года сумма резервного фонда составила 56,107 тыс. руб. на каждую из дат.

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

19. Чистый процентный доход

	2017	2016
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	373,677	527,368
Процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	-	14,039
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	779,462	1,748,895
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45,314	53,092
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	64,940	63,401
Итого процентные доходы	1,263,393	2,406,795
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	911,299	2,050,231
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	241,840	240,071
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,153,139	2,290,302
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	45,314	53,092
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45,314	53,092
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	64,940	63,401
Итого процентные доходы	1,263,393	2,406,795
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	916,902	1,290,965
Итого процентные расходы	916,902	1,290,965
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	506,871	706,059
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	7,564	90,031
Проценты по субординированному займу	263,907	402,006
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	138,560	92,869
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	916,902	1,290,965
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	346,491	1,115,830

В 2017 году получено в форме денежных средств 1,206,364 тыс. руб., что составляет 95% от суммы процентного дохода (в 2016 году: 1,800,041 тыс. руб., что составляет 75% от суммы процентного дохода).

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

Приложения к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

20. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Всего
31 декабря 2015 года	24	4,020,728	4,020,752
Восстановление резервов	-	(201,651)	(201,651)
Восстановление резервов по уступке прав требований	-	(358,987)	(358,987)
Восстановление ранее списанных активов	-	357	357
Списание активов	-	(709,877)	(709,877)
31 декабря 2016 года	24	2,750,570	2,750,594
Формирование резервов	-	1,247,558	1,247,558
Восстановление ранее списанных активов	-	2,357	2,357
Списание активов	(24)	(5,544)	(5,568)
31 декабря 2017 года	-	3,994,941	3,994,941

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Выпущенные гарантии и прочие поручи- тельства	Прочие активы	Всего
31 декабря 2015 года	409	3,840	4,249
Формирование резервов	1,696	150	1,846
Списание активов	-	(2,657)	(2,657)
31 декабря 2016 года	2,105	1,333	3,438
Формирование резервов	6,222	204,958	211,180
Списание активов	-	(513)	(513)
31 декабря 2017 года	6,327	205,778	214,105

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

**21. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами
и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через
прибыли или убытки**

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2017	2016
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	(5,364)	4,169
Чистая прибыль по операциям с финансовыми обязательствами, изначально отнесенными к отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35,331	40,832
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,967	45,001
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включает:		
Изменение справедливой стоимости	(3,493)	44,411
Торговые операции, нетто	33,460	590
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,967	45,001

22. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2017	2016
Курсовые разницы, нетто	(91,910)	(552,433)
Торговые операции, нетто	(2,671)	(17,605)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(94,581)	(570,038)

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

23. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
От платежной системы по операциям с банковскими картами	48,034	54,781
Документарные операции	22,630	64,873
Расчетные операции	7,612	7,197
Осуществление валютного контроля	4,679	4,119
Денежные переводы	4,221	3,161
Кассовые операции	3,440	3,279
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2,720	1,243
Услуги по сейфовым операциям	765	1,019
Комиссия за организацию сделки купли-продажи вложенного банку имущества	66	102
Прочее	44	1,171
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	94,211	140,945
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию банковских карт	83,723	89,397
Взносы в Фонд Страхования Вкладов	34,598	45,998
Документарные операции	16,503	25,093
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	7,341	2,526
Услуги по переводным операциям	5,225	1,695
Прочее	4,505	8,116
Итого расходы комиссии уплаченные	151,895	172,825

24. Прочие доходы/(расходы)

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Убыток от реализации кредитов (уступки прав требований по кредитам)	(10,408)	(7,252)
Прибыль от погашения кредитов (приобретенных прав требований по кредитам)	71,962	86,679
Прочие доходы от неосновной деятельности	4,951	2,360
Прочие доходы от банковской деятельности	1,660	1,396
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	-	663
Штрафы и пени полученные	46	76
Доходы/(расходы) от продажи основных средств и нематериальных активов	-	18
Доходы от продажи товарно-материальных запасов	-	15
Расходы от продажи инвестиционной недвижимости	-	(4,935)
Итого прочие доходы	66,211	79,020

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

25. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Расходы на персонал	250,449	246,135
Текущая аренда	103,050	114,658
Административные расходы	66,189	96,653
Затраты на социальное обеспечение	64,859	64,024
Налоги (кроме налога на прибыль)	36,804	42,362
Износ и амортизация	13,514	17,133
Профессиональные услуги	13,413	30,006
Техническое обслуживание основных средств	3,394	5,623
Расходы на рекламу	2,668	2,926
Прочие затраты	26,489	31,539
Итого операционные расходы	580,829	651,059

26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от требований МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательства в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годы представлен следующим образом:

	2017	2016
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,750	1,944
Ссуды, предоставленные клиентам	(79,138)	(183,038)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,346	10,285
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная недвижимость	4,687	10,978
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139,298	56,251
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,383)	(6,030)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	220,711	171,630
Итого активы по отложенному налогу по установленной в РФ ставке (20%)	297,271	62,020
Непризнанные отложенные налоговые активы	(297,271)	(62,020)
Итого отложенные налоговые активы	-	-

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

26. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банком не был признан отложенный налоговый актив на сумму 297,271 и 62,020 тыс. руб. соответственно, т.к. Банк не ожидает получения прибыли в обозримом будущем, достаточной для реализации отложенного налогового актива в полном объеме.

Соотношение между расходами по уплате налогов и убытками по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлено следующим образом:

	2017	2016
Убыток до уплаты налога на прибыль	(1,837,993)	(318,911)
Налог по установленной ставке (20%)	(367,599)	(63,782)
Налоговый эффект от постоянных разниц	128,666	41,282
Формирование резервов под обесценение активов	85,632	10,620
Прочие расходы/(доходы), не относящиеся к вычеты/не признаваемые на доходы	43,034	30,662
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по другим ставкам	1,973	2,834
Использование налогового убытка, перенесенного на будущий период в налоговом учете	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	235,251	62,020
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(1,709)	42,354
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,273	8,503
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	(2,982)	33,852
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(1,709)	42,354
Требования по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года представлены следующим образом:		
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по текущему налогу на прибыль	1,514	1,284
Обязательства по текущему налогу на прибыль (Примечание 16)	-	-
Итого требования по налогу на прибыль	1,514	1,284

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

27. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 8,327 тыс. руб. и 2,105 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по выданным гарантиям и прочим обязательствам по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые и условные обязательства		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	821,020	1,446,785
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	97,853	75,637
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	-	9,950
	918,873	1,532,372
За вычетом денежного обеспечения (Примечание 14)	-	(9,950)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам	(8,327)	(2,105)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	910,546	1,520,317

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды офисных зданий представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	95,895	31,857
Более одного года, но менее пяти лет	-	1,782
Итого обязательства по договорам операционной аренды	95,895	33,639

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в сумме 151,298 тыс. руб. и 246,405 тыс. руб., соответственно.

Судебные иски – 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.

В сентябре 2017 года Банком выявлен факт мошеннических действий со стороны бывшего руководящего сотрудника Банка, ответственного за ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности. Руководством Банка незамедлительно предпринят ряд мер по выявлению механизма и общей суммы нанесенного ущерба, а также предотвращения подобных ситуаций в будущем. В частности, был проведен ряд внутренних процедур, внесены необходимые изменения в систему контроля и права доступа в информационно-технологические системы, проведены мероприятия на возможную вовлеченность других сотрудников Банка в данные действия. В том числе подано заявление в правоохранительные органы на лиц причастных к данному факту. Общая сумма убытка имеет несущественный эффект на финансовую отчетность. В данной финансовой отчетности создан резерв на полную сумму убытка (Примечание 11).

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, за исключением налоговых обязательств, раскрытых в Примечании 11. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

28. Операции со связанными сторонами

В 2016 году операции между Банком и его дочерней компанией, являющейся его связанной стороной, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках, всего		12,034,943		8,295,419
- материнская компания	41,230		14,441	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		13,007	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего		10,046,359		12,317,323
- ключевой управленческий персонал	-		5,000	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам		(3,994,941)		(2,750,570)
- ключевой управленческий персонал	-		(141)	
Прочие активы		582,315		322,642
- ключевой управленческий персонал	8,355		-	
Резерв под обесценение по прочим активам		205,778		1,333
- ключевой управленческий персонал	(8,355)		-	
Средства банков		9,342,669		5,929,594
- материнская компания	9,179,689		5,829,239	
- компании, находящиеся под общим контролем	161,076		69,979	
Средства клиентов		8,432,467		8,402,065
- ключевой управленческий персонал	527		1,634	
Субординированный заем		2,346,932		3,704,048
- материнская компания	2,346,932		3,704,048	
Гарантии выданные, аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами		821,020		1,456,735
- материнская компания	27,648		42,730	
Резерв под обесценение гарантий и аккредитивов		(8,327)		(2,105)
- материнская компания	(280)		(62)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		97,853		75,637
- ключевой управленческий персонал	-		24	

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017		2016	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы		1,263,393		2,406,795
- ключевой управленческий персонал	576		770	
- компании, находящиеся под общим контролем	597		1,735	
Процентные расходы		(916,902)		(1,290,965)
- материнская компания	(271,252)		(402,209)	
- ключевой управленческий персонал	(56)		(188)	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		(71)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам		(1,458,738)		558,792
- материнская компания	(218)		(10)	
- ключевой управленческий персонал	(8,214)		131	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(94,581)		(570,038)
- материнская компания	(3,946)		(1,003)	
- компании, находящиеся под общим контролем	13,081		8,854	
Доходы по услугам и комиссии полученные		94,211		140,945
- материнская компания	455		470	
- компании, находящиеся под общим контролем	39		22	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(151,895)		(172,825)
- материнская компания	(1,443)		(1,896)	
- компании, находящиеся под общим контролем	(1,208)		-	
Операционные расходы		(580,829)		(651,059)
- ключевой управленческий персонал	(17,042)		(29,349)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		(250,449)		(248,135)
Краткосрочные вознаграждения	(17,042)		(29,349)	

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Банк классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 – исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 – исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Значительные методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года		
1) Производные финансовые активы				Оценка производится путем сравнения эквивалентов в национальной валюте сумм купленной и проданной валюты по учетному курсу на дату оценки.
Валютные свопы и споты	1,932	111	Уровень 2	
2) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				Котировочные цены покупателя на активном рынке
Долговые ценные бумаги	448,555	458,519	Уровень 1	
3) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	596,376	737,396	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
4) Производные финансовые обязательства				Оценка производится путем сравнения эквивалентов в национальной валюте сумм купленной и проданной валюты по учетному курсу на дату оценки.
Валютные свопы и споты	73	29	Уровень 2	
				Дисконтированные потоки денежных средств
Процентные свопы	-	35,923	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств, которые оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости). Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Средства в банках и средства банков – для активов и обязательств со сроком погашения не более года балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения.

Справедливая стоимость всех остальных средств в банках и банков определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Банка или контрагента.

Средства клиентов – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения обязательств перед клиентами через ожидаемые даты погашения, используя процентные ставки по депозитам юридических и физических лиц, действующих в Банке по состоянию на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	6,051,418	6,527,695	9,566,753	10,907,165
Срочные депозиты банков	2,823,087	2,370,195	-	-
Средства клиентов	8,432,467	8,538,084	8,402,065	8,534,856
Выпущенные долговые ценные бумаги	113,765	113,765	537,328	588,260
Субординированный заем	2,346,932	1,794,696	3,704,048	3,641,016

	31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	6,527,695	6,527,695
Срочные депозиты банков	-	2,370,195	-	2,370,195
Средства клиентов	-	8,538,084	-	8,538,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	113,765	-	113,765
Субординированный заем	-	1,794,696	-	1,794,696

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2016 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	10,907,165	10,907,165
Средства клиентов	-	8,534,856	-	8,534,856
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	588,260	-	588,260
Субординированный заем	-	3,641,016	-	3,641,016

При расчете справедливой стоимости таких финансовых инструментов, как процентные свопы, долгосрочные привлеченные межбанковские займы и выпущенные долговые ценные бумаги, денежные потоки по инструментам дисконтировались по рыночным ставкам, скорректированным на кредитный риск контрагента. Каждый денежный поток дисконтировался отдельно по рыночной ставке для срока, соответствующего сроку от даты переоценки до даты платежа, с учётом корректировки на кредитный риск контрагента, соответствующий по сроку.

По долгосрочным привлеченным межбанковским займам и выпущенным долговым ценным бумагам использовался кредитный риск АО «Казкоммерцбанк», как материнской компании КБ «Москоммерцбанк».

По процентным свопам дисконтирование проводилось по рыночным ставкам, скорректированным на кредитный риск АО «Казкоммерцбанк», так как все денежные потоки являются исходящими.

30. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 17, и собственным капиталом.

Величина собственного капитала Банка на 31 декабря 2017 года составила 4,162,708 тыс. руб., в том числе величина базового и основного капитала 1,858,700 тыс. руб., величина дополнительного капитала 2,304,008 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года величина собственного капитала составила 5,848,200 тыс. руб., в том числе величина базового и основного капитала 2,204,562 тыс. руб., величина дополнительного капитала 3,643,638 тыс. руб.).

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности собственных средств (капитала) Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (8%), с целью обеспечения достаточности базового капитала – 6.0%, с целью обеспечения достаточности основного капитала – 4.5%. Соотношение было рассчитано в соответствии с принципами, приведенными в Инструкции 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков», выпущенной ЦБ РФ, с использованием определенных оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение.

	2017	2016
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	26.7%	26.1%
Фактическое значение достаточности базового капитала	11.9%	9.8%
Фактическое значение достаточности основного капитала	11.9%	9.8%

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

31. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются Управлением риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется кредитными подразделениями.

Кредитные подразделения. 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 (отрасли экономики, регионам) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В целях снижения уровня кредитного риска в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым 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 следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Банка может варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

					31 декабря 2017 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	1,870,038	-	1,870,038	-	1,870,038
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	450,487	-	450,487	-	450,487
Средства в банках	12,034,943	-	12,034,943	-	12,034,943
Ссуды, предоставленные клиентам	6,051,418	(60,000)	5,991,418	(5,371,128)	620,290
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	596,376	-	596,376	-	596,376
Прочие финансовые активы	360,714	-	360,714	-	360,714
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	812,693	-	812,693	-	812,693
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	97,853	-	97,853	-	97,853

					31 декабря 2018 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	1,077,737	-	1,077,737	-	1,077,737
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	458,630	-	458,630	-	458,630
Средства в банках	8,295,395	-	8,295,395	-	8,295,395
Ссуды, предоставленные клиентам	9,566,753	-	9,566,753	(8,592,253)	974,500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	737,396	-	737,396	-	737,396
Прочие финансовые активы	298,897	-	298,897	-	298,897
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,454,630	(9,950)	1,444,680	-	1,444,680
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75,637	-	75,637	-	75,637

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года средства в ЦБ РФ составляли 1,870,038 тыс. руб. и 1,077,737 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2017 и 2016 годы соответствовал инвестиционному уровню BB+.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1,870,038	-	1,870,038
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	1,932	448,555	-	450,487
Средства в банках	-	-	4,808,031	5,153,812	2,027,697	45,403	12,034,943
Непроехроченные необесцененные ссуды	-	-	-	-	-	3,752,625	3,752,625
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	51,348	545,030	-	596,376
Прочие финансовые активы	-	-	-	13	13,433	345,268	360,714

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1,077,737	-	1,077,737
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	-	111	458,519	-	458,630
Средства в банках	-	855,612	6,066	6,467,907	935,486	30,324	8,295,395
Непроехроченные необесцененные ссуды	-	-	-	-	-	6,077,778	6,077,778
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	737,396	-	737,396
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	3,459	295,438	298,897

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк применяет внутренние модели для отдельных кредитов корпоративным клиентам и по группам кредитов физическим лицам.

Банк формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления резервов, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в однородный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

31. Политика управления рисками (продолжение)

Банк применяет внутренние модели для отдельных кредитов корпоративным клиентам и по группам кредитов физическим лицам.

Банк формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления резервов, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом.

В настоящее время Банк использует классификацию ссуд, предоставленных клиентам, следующим образом:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде низкая);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде умеренная);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде значительна);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде высокая);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – крайне высокая вероятность не возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает крайне высокий риск по ссуде.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Группа 1	856,154	1,101,460
Группа 2	1,991,519	2,982,422
Группа 3	1,092,970	2,153,505
Группа 4	688,541	685,741
Группа 5	5,417,175	5,394,187
	10,046,359	12,317,322
За вычетом резерва под обесценение	(3,994,941)	(2,750,570)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,051,418	9,566,753

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

Географическая концентрация. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются к банкам СНГ и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,093,631	-	-	2,093,631
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	450,487	-	-	450,487
Средства в банках	7,140,674	4,853,039*	41,230	12,034,943
Ссуды, предоставленные клиентам	6,011,215	-	40,203	6,051,418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	596,376	-	-	596,376
Прочие финансовые активы	354,987	-	5,727	360,714
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	16,647,370	4,853,039	87,160	21,587,569
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	73	-	-	73
Средства банков	-	-	9,342,669	9,342,669
Средства клиентов	8,144,418	13,964	274,085	8,432,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	113,765	-	-	113,765
Прочие финансовые обязательства	68,582	55	9,346	77,983
Субординированный заем	-	-	2,346,932	2,346,932
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,326,838	14,019	11,973,032	20,313,869
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,320,532	4,839,020	(11,885,872)	

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,286,664	-	-	1,286,664
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	458,630	-	-	458,630
Средства в банках	7,247,109	1,020,840*	27,446	8,295,395
Ссуды, предоставленные клиентам	9,507,202	12,519	47,032	9,566,753
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	737,396	-	-	737,396
Прочие финансовые активы	295,074	276	3,547	298,897
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19,532,075	1,033,635	78,025	20,643,735
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29	35,923	-	35,952
Средства банков	-	-	5,929,594	5,929,594
Средства клиентов	8,083,130	15,419	303,516	8,402,065
Выпущенные долговые ценные бумаги	94,855	442,473	-	537,328
Прочие финансовые обязательства	60,274	20	6,467	66,761
Субординированный заем	-	-	3,704,048	3,704,048
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,238,288	493,835	9,943,625	18,675,748
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	11,293,787	539,800	(9,865,600)	

* По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Средства в банках и других финансовых институтах в странах ОЭСР включают средства в бывших российских иностранных банках в сумме 45,000 тыс. руб. и 159,162 тыс. руб., соответственно.

Географическая информация. Банк в основном ведет деятельность в трех географических зонах: РФ (страна регистрации), страны ОЭСР и прочие страны. Операции в двух последних географических зонах формируют несущественную часть в операциях группы.

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

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое 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 обязательствами. 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 и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Информация о сроках представлена с учетом предусмотренных договорами денежных потоков. Анализ подготовлен на основании информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Банка.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,932	-	357,875	-	85,952	-	445,759
Средства в банках	12,031,317	-	-	-	-	-	12,031,317
Ссуды, предоставленные клиентам	35,471	518	100,951	611,121	3,795,194	408,503*	4,951,758
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,516	-	12,541	410,173	154,156	-	589,386
Всего активы, по которым начисляются проценты	12,081,236	518	471,367	1,021,294	4,035,302	408,503	18,018,220
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,093,631	-	-	-	-	-	2,093,631
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	694,172	97	19,707	18,276	277,428	105,324*	1,115,004
Прочие финансовые активы	244,691	-	116,023	-	-	-	360,714
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19,113,730	615	607,087	1,039,570	4,312,730	513,827	21,587,569
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	6,839,582	-	-	2,500,000	-	-	9,339,582
Средства клиентов	584,370	1,303,903	5,043,655	549,245	-	-	7,481,173
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,588	-	-	61,127	-	-	113,715
Субординированный заем	-	-	-	-	2,304,008	-	2,304,008
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	7,476,540	1,303,903	5,043,655	3,110,422	2,304,008	-	18,238,528
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	73	-	-	-	-	-	73
Средства клиентов	760,813	-	-	-	-	-	760,813
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	187,392	-	-	176	42,924	-	230,492
Прочие финансовые обязательства	77,983	-	-	-	-	-	77,983
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,504,801	1,303,903	5,043,655	3,110,598	2,346,932	-	20,313,889
Разница между активами и обязательствами	6,604,929	(1,303,288)	(4,436,568)	(2,071,028)	1,965,798	513,827	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4,604,696	(1,303,385)	(4,572,288)	(2,089,128)	1,731,294	408,503	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	4,604,696	3,302,311	(1,270,977)**	(3,360,105)	(1,628,811)	(1,220,308)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	21.3%	15.3%	(5.9%)	(15.6%)	(7.5%)	(5.7%)	
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	417,371	161,454	73,102	159,113	-	-	

*Суммы включают в себя просроченную задолженность, в том числе основной долг – 2,636,840 тыс. руб., проценты начисленные – 679,854 тыс. руб., резервы – (2,802,867) тыс.руб.

**По состоянию на 31 декабря 2017 года, отрицательная разница между активами и обязательствами Банка в сроке до 1 года составляет 1,270,977 тыс. руб.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения на уста- новлен	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	111	-	-	367,640	85,216	-	452,967
Средства в банках	7,749,710	-	-	-	-	543,703*	8,293,413
Ссуды, предоставленные клиентам	126,551	-	81,012	1,745,574**	5,908,844	-	7,861,981
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	24,313	-	-	555,496	150,365	-	730,174
Всего активы, по которым начисляются проценты	7,900,685	-	81,012	2,668,710	6,144,425	543,703	17,339,535
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	262,289	-	-	-	1,024,375	-	1,286,664
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	27,332	101,784	150,434	992,389**	447,700	-	1,719,639
Прочие финансовые активы	296,798	-	2,099	-	-	-	298,897
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,487,104	101,784	233,545	3,661,099	7,516,500	543,703	20,648,735
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	5,929,594	-	-	-	-	-	5,929,594
Средств клиентов	871,629	2,141,528	3,520,127	835,613	-	-	7,389,897
Выпущенные долговые ценные бумаги:	67,807	27,421	-	440,746	-	-	535,977
Субординированный заем	-	-	-	-	3,639,414	-	3,639,414
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	6,869,030	2,168,950	3,520,127	1,277,361	3,639,414	-	17,474,882
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29	-	-	-	35,923	-	35,932
Средств клиентов	832,887	-	-	-	-	-	832,887
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	104,867	80,716	77,638	2,045	-	-	265,266
Прочие финансовые обязательства	36,392	15,280	15,089	-	-	-	66,761
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,843,206	2,264,946	3,612,854	1,279,406	3,675,337	-	18,675,746
Разница между активами и обязательствами	643,899	(2,163,162)	(3,379,309)	2,381,693	3,941,163	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,031,655	(2,168,950)	(3,439,115)	1,993,349	2,505,011	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	1,031,655	(1,137,295)	(4,576,410)***	(3,185,051)	(690,050)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	5,0%	(5,5%)	(22,2%)	(15,4%)	(3,3%)	-	-
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	85,601	823,009	205,118	338,404	4,523	-	-

*Сумма относится к средствам, размещенным Группой в рамках операций по секьюритизации ценных бумаг, обеспеченных жилищной ипотекой (Примечание 5).

**Суммы с учетом просроченных ссуд, в том числе основной долг – 1,886,284 тыс. руб., проценты начисленные – 955,341 тыс. руб., резервы – (1,634,268) тыс. руб.

***По состоянию на 31 декабря 2016 года, отрицательная разница между активами и обязательствами Группы в сроке до 1 года составляет 4,576,410 тыс. руб.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года, отрицательная разница между активами и обязательствами Банка в сроке до 1 года составляет 1,270,977 тыс. руб. (в 2016 году: 4,576,410 тыс. руб.). В основном отрицательные разницы в 2017 и 2016 годах возникают ввиду длинных сроков погашения по кредитному портфелю физических лиц (ипотечные кредиты) и отражения на сроке «до 1 месяца» средств материнской компании АО «Казкоммерцбанк».

Также, отрицательные разницы в 2017 и 2016 годах возникают в связи с тем, что портфель ценных бумаг отражается по контрактным срокам погашения. Ценные бумаги в портфеле Банка выпущены эмитентами, кредитное качество которых расценивается ЦБ РФ, как достаточное для того, чтобы выступать обеспечением по предоставлению банкам денежных средств, в рамках программы по рефинансированию банковской системы, соответственно, Банк рассматривает портфель ценных бумаг как актив со сроком реализации до 1 месяца. С учетом выше изложенного по состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги свыше 1 года общей стоимостью 650,281 тыс. руб. могут быть рефинансированы на сумму 617,767 тыс. руб. с учетом дисконта (по состоянию на 31 декабря 2016 года: ценные бумаги свыше 1 года общей стоимостью 1,158,717 тыс. руб. могут быть рефинансированы на сумму 1,134,908 тыс. руб. с учетом дисконта).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в статье «Средства банков» во временной корзине «до 1 месяца» участвуют корреспондентские счета материнской компании АО «Казкоммерцбанк» на сумму 6,356,602 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 5,829,239 тыс. руб.) Также по состоянию на 31 декабря 2017 года во временной корзине «до 1 месяца» участвует депозит материнской компании АО «Казкоммерцбанк» на сумму 320,000 тыс. руб. Данные суммы являются поддержкой от материнской компании и будут оставаться в Банке по мере необходимости.

Дополнительно у Банка есть возможность использовать свободный лимит от материнской компании АО «Казкоммерцбанк» и привлекать новые и/или пролонгировать текущие межбанковские вклады.

30 марта 2017 года на заседании Комитета по управлению активами и пассивами Группы АО «Казкоммерцбанк» (материнская компания) было принято решение об увеличении подлимита «Операции с дочерними организациями (+капитал)» странового лимита на РФ (на дочернюю компанию КБ «Москоммерцбанк» (АО)) до 300,000,000 долл. США (по курсу на 31 декабря 2017 года эквивалент в рублях – 17,280,060 тыс. руб.), что свидетельствует о намерениях материнской компании в дальнейшем оказывать поддержку и том, что Банк будет функционировать в будущем (Примечание 2 – «Непрерывность деятельности»). По состоянию на 31 декабря 2016 года в АО «Казкоммерцбанк» был установлен подлимит на сумму 250,000,000 долл. США (по курсу на 31 декабря 2016 года эквивалент в рублях – 15,164,225 тыс. руб.).

Исходя из опыта, понимания бизнеса контрагентов и на основании статистических данных: некоторая часть депозитов пролонгируется на постоянной основе. Руководство Банка ожидает пролонгации дат погашения срочных депозитов физических и юридических лиц, поступления по которым ожидаются в течение трех месяцев – года после отчетной даты. На основании предыдущего опыта Банк считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	6,839,582	-	-	2,500,000	-	9,339,582
Средства клиентов	584,370	1,303,903	5,043,655	549,245	-	7,481,173
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,588	-	-	61,177	-	113,765
Субординированный заем	-	-	-	-	2,304,008	2,304,008
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	7,476,540	1,303,903	5,043,655	3,110,422	2,304,008	19,238,528
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	73	-	-	-	-	73
Средства клиентов	766,813	-	-	-	-	766,813
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	300,651	140,614	412,593	1,087,855	538,444	2,480,157
Прочие финансовые обязательства	77,983	-	-	-	-	77,983
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	417,371	161,434	73,102	169,113	-	821,020
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,029,431	1,885,951	5,529,350	4,367,390	2,842,452	23,384,574
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	5,929,594	-	-	-	-	5,929,594
Средства клиентов	671,629	2,141,528	3,520,127	836,613	-	7,369,897
Выпущенные долговые ценные бумаги	57,807	27,422	-	440,748	-	525,977
Субординированный заем	-	-	-	-	3,639,414	3,639,414
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	6,669,030	2,168,950	3,520,127	1,277,361	3,639,414	17,474,882
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29	-	-	-	35,923	35,932
Средства клиентов	832,887	-	-	-	-	832,887
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	160,665	146,798	497,429	1,776,535	2,695,050	5,278,477
Прочие финансовые обязательства	36,392	15,280	15,089	-	-	66,761
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	85,501	823,009	205,118	338,484	4,523	1,456,735
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,964,604	3,154,037	4,237,763	3,194,380	6,374,910	25,145,694

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

31. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

В 2016 году компания, входящая в Группу, была подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку привлекала средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управлялся Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансового планирования, контроля и управленческой отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, 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. Далее представлен анализ чувствительности Банка к рыночному риску.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. Для управления риском изменения ставки процента Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление финансового планирования, контроля и управленческой отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(30 349)	35 765	(159,014)	232,103
Обязательства:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,574	32,270
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	25,522	(25,522)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(30 349)	35 765	(131,918)	238,851

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

31. Политика управления рисками (продолжение)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(25 022)	29 397	(126,688)	187,318
Обязательства:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,259	25,816
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20,418	(20,418)
Чистое влияние на капитал	(25 022)	29 397	(107,011)	192,715

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 31 декабря 2017 и 2016 года инвестиции в долевые ценные бумаги отсутствуют, чувствительность к ценовому риску Банка равна нулю.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

31. Политика управления рисками (продолжение)

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 влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка («КУАП») осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 Евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,971,725	81,419	39,625	862	2,093,631
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	450,487	-	-	-	450,487
Средств в банках	5,406,534	6,256,583	370,218	1,608	12,034,943
Ссуды, предоставленные клиентам	1,253,144	4,798,267	7	-	6,051,418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	596,376	-	-	-	596,376
Прочие финансовые активы	355,558	4,060	1,096	-	360,714
ИТОГО АКТИВЫ	10,033,824	11,146,329	410,946	2,470	21,587,569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	73	-	-	-	73
Средства банков	2,857,832	3,753,435	2,731,402	-	9,342,669
Средства клиентов	6,244,186	1,819,123	366,735	2,423	8,432,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	61,177	52,588	-	-	113,765
Прочие финансовые обязательства	68,323	6,662	2,998	-	77,983
Субординированный заем	-	2,346,932	-	-	2,346,932
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,231,591	7,978,740	3,101,135	2,423	20,313,859
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	802,233	3,161,589	(2,690,189)	47	

Производные финансовые инструменты и сделки спот. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год**

31. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 Евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Кредиторская задолженность по производным контрактам	(236,666)	(2,594,793)	(68,867)	-	(2,900,326)
Дебиторская задолженность по производным контрактам	137,929	9,446	2,754,810	-	2,902,185
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(98,737)	(2,585,347)	2,685,943	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	703,496	576,242	(4,246)	47	
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,174,429	89,302	22,644	289	1,286,664
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	458,630	-	-	-	458,630
Средства в банках	1,977,643	5,814,283	502,959	510	8,295,395
Ссуды, предоставленные клиентам	2,186,397	7,378,356	-	-	9,566,753
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	737,396	-	-	-	737,396
Прочие финансовые активы	290,240	8,504	153	-	298,897
ИТОГО АКТИВЫ	6,826,735	13,290,445	525,756	799	20,643,735
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,844	1,108	-	-	35,952
Средства банков	10,804	5,800,685	118,105	-	5,929,594
Средства клиентов	5,645,343	2,347,959	407,974	789	8,402,065
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,074	510,254	-	-	537,328
Прочие финансовые обязательства	60,279	6,466	16	-	66,761
Субординированный заем	-	3,704,048	-	-	3,704,048
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,778,344	12,370,520	526,095	789	18,675,748
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,048,391	919,925	(339)	10	

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

31. Политика управления рисками (продолжение)

Производные финансовые инструменты и сделки спот. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 Евро = 63,8111 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Кредиторская задолженность по производным контрактам	(4,154)	(33,361)	-	-	(37,515)
Дебиторская задолженность по производным контрактам	33,472	4,125	-	-	37,597
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	29,318	(29,236)	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,077,709	890,689	(339)	10	

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2017 года. В данном отчетном периоде использовался уровень чувствительности 10%, т.к. изменения валютных курсов были не такими значительными. В 2016 году использовался уровень чувствительности 30%, что было вызвано сложившейся ситуацией на валютном рынке, обусловленной наличием высокой волатильности валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по состоянию на 31 декабря 2017 года и 30% по состоянию на 31 декабря 2016 года соответственно по сравнению с действующими курсами. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	рубль/ доллар США +10%	рубль/ доллар США -10%	рубль/ доллар США +30%	рубль/ доллар США -30%
Прибыль до налогообложения	57 624	(57 624)	267,207	(267,207)
Влияние на капитал	46 099	(46 099)	213,765	(213,765)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Прибыль до налогообложения	(425)	425	(102)	102
Влияние на капитал	(340)	340	(81)	81

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

31. Политика управления рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск. Банк подвержена операционному риску – риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В целях управления операционным риском внутренними документами Банка определяются:

1. методы идентификации и классификационная модель событий операционного риска;
2. система оценки и индикаторов уровня операционного риска;
3. процедуры ведения аналитических баз данных событий операционного риска;
4. методы ограничения и снижения операционного риска;
5. процедуры контроля эффективности мероприятий по управлению операционным риском;
6. полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.

Процедуры идентификации событий операционного риска направлены на выделение существенных для Банка операционных рисков и подразделяются на следующие направления:

1. регистрация и расследование реализовавшихся событий операционного риска;
2. выявление потенциальных источников, событий и последствий операционного риска.

Идентификация событий операционного риска осуществляется в соответствии с внутренней классификационной моделью типовых источников, объектов, событий операционного риска и сопровождающих их потерь.

Система индикаторов уровня операционного риска включает показатели, характеризующие, как прямые операционные потери, так и частоту реализовавшихся событий операционного риска. Лимиты на величины индикаторов, характеризующих уровень операционного риска по Банку в целом, устанавливаются в рамках лимитов по значимым видам рисков.

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

**Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год

32. События после отчётной даты

10 января 2018 года единственным акционером КБ «Москоммерцбанк» (АО) принято решение о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк». С учетом требований действующего российского законодательства предполагаемый срок завершения реорганизации — третий квартал 2018 года.