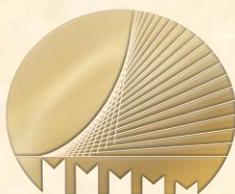


**УТВЕРЖДЕН**  
годовым Общим собранием акционеров  
Акционерного общества  
«Московский Коммерческий Банк»  
(Протокол годового Общего собрания  
акционеров от \_\_\_\_\_.2018 № 55)

Предварительно утвержден  
Советом директоров Банка  
03 мая 2018 года  
(Протокол заседания Совета директоров  
от 03.05.2018 № 01-04/12)

Достоверность данных,  
содержащихся в Годовом отчете Банка,  
подтверждена Ревизионной комиссией Банка



**МОСКОМБАНК**

*Commercial Bank of Moscow*

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Акционерного общества  
«Московский Коммерческий Банк»  
за 2017 год

**Председатель Правления  
АО «МОСКОМБАНК»  
Ю.Ю. Карavaев**

---

г. Москва  
2018 год

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Разделы</b>		<b>Страница</b>
Глава 1	Общие сведения	3
Глава 2	Сведения об основных акционерах	5
Глава 3	Состав Совета директоров	6
Глава 4	Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления, и членах Правления	9
Глава 5	Положение в отрасли	11
Глава 6	Приоритетные направления деятельности	12
Глава 7	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	13
Глава 8	Отчёт Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	18
Глава 9	Перспективы развития	24
Глава 10	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	27
<b>Приложения</b>		
1	Информация о видах энергетических ресурсов, использованных Банком в 2017 году	28
2	Перечень совершенных Банком крупных сделок	29
3	Перечень, совершенных Банком сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	30
4	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения о вознаграждении членов органов управления	33
5	Сведения о соблюдении кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	35

# ГЛАВА 1

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Банк является корпоративным хозяйственным обществом в форме акционерного общества.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «МОСКОМБАНК».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «Commercial Bank of Moscow».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC MOSCOMBANK.

Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращённого фирменного наименования.

Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения, штампы и бланки со своим полным фирменным наименованием и другие средства визуальной идентификации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников банка от 25.02.1994 (протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий Банк «МЕДОСТ»/Акционерное общество открытого типа/.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 марта 1996 года (протокол № 10) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий Банк «МЕДОСТ» (открытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование Банка как (АКБ «МЕДОСТ»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 августа 1999 года (протокол № 21) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (ОАО «МОСКОМБАНК»).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 19 февраля 2015 года (протокол № 51) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» ПАО «МОСКОМБАНК».

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2017 года (Протокол № 54) изменено наименование Банка на Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» АО «МОСКОМБАНК» в связи с принятием решения об исключении из фирменного наименования Банка указания на статус публичного общества.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.2. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в банках не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.3. До утраты статуса публичного общества раскрытие информации о деятельности Банка осуществлялось в сети Интернет на сайте информационного агентства «Прайм».

1.4. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

1.5. Ревизионная комиссия Банка избирается годовым Общим собранием акционеров в порядке, утвержденном Уставом Банка. В 2017 году годовым Общим собранием акционеров Ревизионная комиссия Банка избрана в составе трех членов:

- Катакова Анастасия Николаевна;
- Лавренкова Наталья Николаевна;
- Правдина Марина Брунославовна.

1.6. Аудитором Банка на 2018 год годовым Общим собранием акционеров Банка утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (адрес: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13).

## ГЛАВА 2

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ АКЦИОНЕРАХ

2.1. Ниже приведен перечень основных акционеров АО «МОСКОМБАНК» на 01.01.2018.

Таблица № 2.1.1

1.	Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Доля участия в уставном капитале АО «МОСКОМБАНК» (в %)	Доля принадлежащих акций АО «МОСКОМБАНК» (количество акций, в штуках)	
				Обыкновенные именные акции	Привилегированные именные акции
1.	Малов Вадим Николаевич	1965	15,325581 %	6 590 000	0
2.	Чеканов Леонид Витальевич	1968	38,584988 %	16 590 000	1 545
3.	Караваев Юрий Юрьевич	1969	7,613612 %	3 273 403	450
4.	Алютин Андрей Викторович	1969	38,296367 %	16 466 538	900

Рисунок № 2.1.1



## ГЛАВА 3

### СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. Ниже приведены сведения о составе Совета директоров АО «МОСКОМБАНК».

Таблица № 3.1.1

№	Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Доля участия в уставном капитале АО «МОСКОМБАНК» (в %)	Доля принадлежащих акций АО «МОСКОМБАНК» (количество акций, в штуках)	
				Обыкновенные именные акции	Привилегированные именные акции
1.	Малов Вадим Николаевич	1965	15,325581 %	6 590 000	0
2.	Чеканов Леонид Витальевич	1968	38,584988 %	16 590 000	1 545
3.	Васильев Владимир Константинович	1950	0 %	0	0
4.	Соколов Андрей Реевич	1965	0 %	0	0
5.	Алютин Андрей Викторович	1969	38,296367 %	16 466 538	900

3.2. Биографические данные членов Совета директоров АО «МОСКОМБАНК».

3.2.1. Малов Вадим Николаевич. Год рождения: 1965. Образование высшее - Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по французскому и персидскому языкам; Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе, 1997 год, Магистр экономики и управления.

Сведения об основном месте работы:

Таблица 3.2.1

Дата вступления (назначения) на должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
17.07.2014	По настоящее время	ООО «ЧОП «Астра-Р»	Советник

3.2.2. Чеканов Леонид Витальевич. Год рождения: 1968. Образование высшее - Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Государственная академия управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год, степень: магистр экономики и управления; Кандидат экономических наук, 2001 год.

Сведения об основном месте работы:

Таблица № 3.2.2

<b>Дата вступления (назначения) на должность</b>	<b>Дата завершения работы в должности</b>	<b>Наименование организации</b>	<b>Наименование должности</b>
01.04.2006	Настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Первый Заместитель Председателя Правления
20.04.1998	Настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Член Правления Банка
16.04.1998	Настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Член Совета директоров

3.2.3. Васильев Владимир Константинович. Год рождения: 1950. Образование высшее - Московский электротехнический институт связи, 1972 год, специальность: «Многоканальная электросвязь»; Московский институт связи, 1990 год, Кандидат технических наук.

Сведения об основном месте работы:

Таблица № 3.2.3

<b>Дата вступления (назначения) на должность</b>	<b>Дата завершения работы в должности</b>	<b>Наименование организации</b>	<b>Наименование должности</b>
15.10.2013	По настоящее время	АО «ССКТБ-ТОМАС»	Заместитель Генерального директора по экономике и финансам

3.2.4. Соколов Андрей Регович. Год рождения: 1965. Образование высшее – Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт.

Сведения об основном месте работы:

Таблица № 3.2.4

<b>Дата вступления (назначения) на должность</b>	<b>Дата завершения работы в должности</b>	<b>Наименование организации</b>	<b>Наименование должности</b>
05.08.2002	По настоящее время	ООО «Аспект Инвест»	Генеральный директор

3.2.5. Алютин Андрей Викторович. Год рождения: 1969. Образование высшее – Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999 год, квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Сведения об основном месте работы:

Таблица № 3.2.5

<b>Дата вступления (назначения) на должность</b>	<b>Дата завершения работы в должности</b>	<b>Наименование организации</b>	<b>Наименование должности</b>
29.09.2014	По настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Руководитель службы внутреннего аудита

3.3. В 2017 году сделки по приобретению / отчуждению акций АО «МОСКОМБАНК» членами Совета директоров Банка не совершались.

## ГЛАВА 4

# СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Караваев Юрий Юрьевич. Год рождения 1969. Образование высшее - Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Институт Экономики и бизнеса фонда развития делового образования ТПП РФ, 1997 год, квалификация: экономист; Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год, квалификация: менеджер.

Сведения об основном месте работы:

Таблица № 4.1.1

Дата вступления (назначения) на должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
20.04.1998	По настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Председатель Правления, член Правления

Информация об участии в уставном капитале Банка. Доля участия Караваева Ю.Ю. в уставном капитале Банка указана в таблице № 2.1.1.

4.2. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Состав Правления:

- Караваев Юрий Юрьевич. Сведения указаны в разделе **12.1**;
- Чеканов Леонид Витальевич. Сведения указаны в разделе **11.2.2**;
- Гирба Константин Альфредович. Год рождения: 1960. Образование высшее, Хабаровский политехнический институт, 1986 год, квалификация: инженер-экономист.

Сведения об основном месте работы:

Таблица № 4.2.1

Дата вступления (назначения) на должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
01.08.2008	По настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства
14.08.2003	По настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Член Правления Банка

Доля участия в уставном капитале - 0 %; Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «МОСКОМБАНК» - 0 %.

- Романенко Марина Ивановна. Год рождения: 1962. Образование высшее - Московский ордена Трудового Красного Знамени институт Управления им. С. Орджоникидзе, 1985 год, квалификация: инженер-экономист.  
Сведения об основном месте работы:

Таблица № 4.2.2

<b>Дата вступления (назначения) на должность</b>	<b>Дата завершения работы в должности</b>	<b>Наименование организации</b>	<b>Наименование должности</b>
11.06.2008	По настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Главный бухгалтер
29.06.2004	По настоящее время	АО «МОСКОМБАНК»	Член Правления Банка

Доля участия в уставном капитале - 0 %; Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «МОСКОМБАНК» - 0 %.

4.3. В 2017 году сделки по приобретению / отчуждению акций АО «МОСКОМБАНК» Председателем Правления и членами Правления Банка не совершались.

## ГЛАВА 5

# ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ

5.1. Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (АО «МОСКОМБАНК») – динамично развивающееся универсальное финансово-кредитное учреждение, ориентированное на предоставление клиентам всех видов банковских услуг, во всех иностранных валютах.

5.2. Акционеры Банка уделяют повышенное внимание капитализации, являющейся средством компенсации рисков, гарантией надежности и фактором стабильности. За период развития капитал Банка увеличился более чем в 15 раз и на 01 января 2018 г. составил 1 096 203 тысяч рублей.

5.3. С точки зрения клиентской политики, Банк отдает приоритет комплексному обслуживанию корпоративных клиентов в сочетании передовых банковских технологий и индивидуального подхода к клиенту. Основными партнерами и клиентами Банка являются предприятия малого и среднего бизнеса, осуществляющие свою деятельность в Москве и Московской области. В тоже время, в Банке активно развиваются услуги для частных клиентов. Банк ориентируется на обслуживание физических лиц, прежде всего в высокотехнологичной сфере – интернет, дистанционное обслуживание, банковские карты, системы самообслуживания.

5.4. Доверие клиентов к Банку характеризуется стабильным ростом такого ключевого финансового показателя как активы, которые на 01 января 2018 года превысили 4,6 миллиардов рублей.

5.5. Стратегическую позицию АО «МОСКОМБАНК» можно охарактеризовать как «Прибыль через партнерство» – это концентрированная форма основной миссии и целей Банка.

Банк стремится создать среду взаимодействия, открытую для диалога между клиентом и Банком, когда клиент взаимодействует с кредитной организацией как с партнером, готовым выслушать его потребности, проанализировать слабые и сильные стороны и в итоге предложить ориентированные на действительные запросы клиента оптимальные банковские продукты.

Созданная таким образом партнерская среда обеспечивает достижение цели коммерческой организации - максимизации прибыли.

5.6. Указанный подход к ведению банковского дела оправдал себя за все время существования АО «МОСКОМБАНК», помог преодолеть все российские финансовые кризисы и негативные изменения в мировой экономической системе последних лет, сохранить прибыльность и экономическую эффективность Банка.

5.7. Аккредитованное Банком России рейтинговое агентство «Эксперт РА» по состоянию на 11 сентября 2017 г. установило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне ruBB, на 2018 год заключен новый договор на продолжение поддержки рейтинга.

По итогам 2017 года Банк занимает 299 место по размеру активов среди банков Российской Федерации.

## ГЛАВА 6

# ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.1. АО «МОСКОМБАНК» является универсальным кредитным учреждением, предоставляющим широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

6.2. Основными направлениями деятельности Банка являются банковское обслуживание корпоративных клиентов - предприятий малого и среднего бизнеса, осуществляющих свою деятельность преимущественно в Москве и Московской области, а также банковское обслуживание частных клиентов.

Приоритетные направления банковского обслуживания корпоративных клиентов включают в себя:

- открытие и ведение всех видов счетов в рублях и иностранной валюте;
- приём временно свободных денежных средств в срочные вклады (депозиты);
- осуществление переводов денежных средств;
- кассовое обслуживание;
- дистанционного обслуживания банковских счетов;
- операции с банковскими картами (корпоративные карты, зарплатные карты, эквайринг);
- обслуживание внешнеторговой деятельности (покупка/продажа иностранной валюты, валютный контроль, переводы денежных средств в иностранной валюте);
- разные формы кредитования с обеспечением, а также овердрафт, в том числе кредитование малого бизнеса;
- гарантии, в том числе по государственным контрактам.

Приоритетные направления банковского обслуживания частных клиентов включают в себя:

- открытие и ведение всех видов счетов в рублях и иностранной валюте;
- приём временно свободных денежных средств в срочные вклады (депозиты);
- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание;
- дистанционного обслуживания банковских счетов;
- операции с банковскими картами;
- потребительское кредитование, включая выпуск кредитных банковских карт;
- кредитование под обеспечение;
- хранение ценностей в банковских сейфах.

## ГЛАВА 7

# ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

7.1. Основными видами рисков, связанных с деятельностью АО «МОСКОМБАНК», являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- репутационный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- регуляторный риск;
- рыночный риск;
- риск процентной ставки;
- риск концентрации;
- стратегический риск.

Значимыми рисками Банка в 2017 году определены: кредитный риск, включая риск концентрации; риск потери репутации; риск ликвидности, включая риск концентрации.

7.2. Кредитный риск – риск неисполнения/несвоевременного исполнения заёмщиком (группой связанных заёмщиков) финансовых обязательств перед Банком. Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования. По каждому из них разработаны соответствующие методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными органами управления Банка, в том числе, Кредитной политикой, основными задачами которой являются:

- получение максимально возможной прибыли при минимальном риске невозврата размещаемых средств;
- размещение средств в объемах, не приближающихся к предельным величинам установленных нормативов;
- удовлетворение запросов клиентов Банка в области коммерческого и потребительского кредитования.

В течение 2017 года норматив достаточности капитала Банка, определённый в соответствии с требованиями Банка России, имел существенное превышение над его минимальным уровнем.

Риск концентрации в составе кредитного риска - крупный кредитный риск, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации в составе кредитного риска осуществляется в Банке в соответствии с утверждённым порядком, в том числе посредством регулярного установления лимитов, сигнальных значений показателей риска концентрации в составе кредитного риска.

7.3. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах, а также в несбалансированности финансовых активов и финансовых

обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Цель управления риском ликвидности - поддержание всех типов ликвидности на приемлемом для Банка уровне - достигается решением следующих задач:

- организация системы управления риском ликвидности в Банке;
- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие несоответствия объемов и сроков привлеченных средств размещенным средствам;
- применение непрерывного контроля на всех этапах управления риском ликвидности;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском ликвидности.

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Риск концентрации в составе риска ликвидности - крупный риск ликвидности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации в составе риска ликвидности, учитывая специфику структуры привлеченных и размещаемых средств Банка, осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным порядком, в том числе посредством установления ежемесячных, ежеквартальных лимитов, сигнальных значений показателей риска концентрации в составе риска ликвидности.

7.4. Риск потери репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Банком определены основные цели управления риском потери репутации:

- недопущение оттока клиентов из Банка;
- своевременное принятие мер по опровержению недостоверной негативной информации о Банке;
- исключение возможности вовлечения Банка в проведение сомнительных операций;
- поддержание риска репутации на приемлемом для Банка уровне.

Достижение целей управления риском потери репутации производится решением следующих задач:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие утраты репутации;
- организация непрерывности управления риском на всех этапах банковского процесса;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском потери репутации;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском потери репутации.

Благодаря современному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами, контрагентами и партнёрами, неукоснительному соблюдению законодательства, принципов и норм деловой этики, Банк за время своего существования заработал репутацию устойчивой и надёжной кредитной организации.

7.5. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами, несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целями управления операционным риском является:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- минимизация потерь от реализации операционного риска Банка;
- защита интересов Банка, его акционеров, кредиторов, вкладчиков;
- поддержание репутации Банка на высоком уровне.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала посредством уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные способы:

- обоснованное принятие операционного риска;
- перенос операционного риска на стороннее лицо посредством страхования;
- минимизация операционного риска с применением системы контроля уровня операционного риска;
- отказ от отдельных операций или сделок, подверженных высокому операционному риску.

В течение 2017 года норматив достаточности капитала Банка определённый в соответствии с требованиями Банка России, регулярно превышал его минимально необходимый уровень.

7.6. Правовой риск – риск потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, а также риск применения соответствующими контролирующими органами штрафов или иных мер воздействия к Банку за нарушение законодательства Российской Федерации и иных нормативно-правовых актов.

Целью управления правовым риском является минимизация убытков, связанных с реализацией правового риска, которые достигаются следующими основными методами:

- эффективное распределение полномочий при принятии решений;
- мониторинг законодательства;
- контроль уровня правового риска.

Риск - ориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений законодательства и судебной практики позволили Банку в 2017 году минимизировать правовой риск, о чем свидетельствует отсутствие существенных фактов реализации данного риска в отчётном периоде и стабильно низкий показатель судебных разбирательств Банка, в которых Банк является ответчиком.

7.7. Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, участников банковского рынка, иностранных государств и международных организаций.

Целями управления регуляторным риском Банком определено:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определённом в соответствии со стратегическими задачами, а также осуществление мер по

поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов, клиентов Банка;

- поддержание высокого уровня деловой репутации Банка;
- функционирование внутрибанковских процессов и процедур в строгом соответствии с нормативно-правовыми требованиями;
- минимизация финансовых издержек, связанных с реализацией регуляторного риска.

Для достижения целей управления регуляторным риском, Банк применяет методы воздействия на риск:

- отказ от рискованной деятельности;
- принятие риска;
- пресечение риска (реинжиниринг бизнес-процессов);
- передача риска.

7.8. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: процентный риск, фондовый риск, валютный и товарный риски.

В деятельности Банка в 2017 году не осуществлялись операции, подверженные процентному, фондовому и товарному риску в понимании Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Целью управления валютным риском в Банке является недопущение понесения потерь при неблагоприятных для Банка изменениях величины чистых позиций финансовых инструментов, курсов валют.

Для достижения целей управления валютным риском Банк применяет следующие методы воздействия:

- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация.

В 2017 году валютный риск Банка в результате соблюдения всех процедур управления риском был минимальным, существенных фактов реализации этого риска не отмечено.

В случае осуществления операций, подверженных процентному, фондовому и товарному рискам, в Банке разработаны процедуры управления такими рисками.

7.9. Риск процентной ставки - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

С целью управления риском процентной ставки Банк обеспечивает максимально возможную доходность при сохранении приемлемого уровня ликвидности.

В целях минимизации риска процентной ставки Банк использует методы:

- регламентирования операций, подверженных риску процентной ставки;
- лимитирование.

В течение 2017 года в Банк успешно применял методы управления риском процентной ставки, что позволило сохранить прибыльность и экономическую эффективность Банка.

7.10. Стратегический риск – риск, возникающий вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии развития Банка, повлекшей за собой негативные последствия.

В целях снижения стратегического риска Банк решает задачи по стратегическому планированию своей деятельности, осуществлению на постоянной основе анализа факторов, которые могут оказать влияние на деятельность Банка.

Риск концентрации в составе стратегического риска - крупный стратегический риск, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации в составе стратегического риска, осуществляется в Банке в соответствии с утверждённым порядком, в том числе посредством регулярного установления лимитов на показатели риска концентрации в составе риска стратегического риска.

# ГЛАВА 8

## ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. По данным Банка России основные макроэкономические показатели развития экономики России в 2017 года составили следующие значения:

Таблица № 8.1.1

<b>Показатель</b>	<b>2017 (ожидаемые значения)</b>
Цена на нефть «Юралс», средняя за год, долл. США/баррель	50,0
Инфляция, %	2,5
ВВП, прирост, %	1,7
Расходы на конечное потребление домохозяйств, % прирост	3,0
Валовое накопление основного капитала, % прирост	4,0
Чистый экспорт, % прирост	3,5
Чистый импорт, % прирост	13,0
Кредит нефинансовым организациям, % прирост	3,0

Таким образом, макроэкономическая конъюнктура в 2017 году в целом была лучше, чем в 2016 году, что не могло не сказаться на финансовых показателях Банка.

8.2. За 2017 год активы АО «МОСКОМБАНК» увеличились на 9,50 %, с 4 222 581 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017) до 4 607 837 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018).

Рисунок № 8.2.1



Количество работающих счетов, открытых корпоративным клиентам по состоянию на 01.01.2018, составляет 1064 (прирост на 11,2%). Количество счетов, открытых частным клиентам по состоянию на 01.01.2018, составляет 2504 (прирост 2%) Таким образом, вследствие улучшения экономической ситуации, а также в результате принимаемых в Банке мер удалось стабилизировать клиентскую базу и зафиксировать небольшой ее прирост.

Рисунок № 8.2.2



Объём чистой ссудной задолженности (без учета межбанковских кредитов) Банка уменьшился более чем в два раза по сравнению с предыдущим годом и на 01.01.2018 составил 392 655 тыс. руб. Такое значительное снижение коммерческого кредитования связано с неблагоприятной экономической обстановкой, в которой предприятия и физические лица придерживаются финансовой стратегии накопления, а не потребления. В тоже время, Банк рассчитывает в 2018 году разработать и запустить программу кредитования малого бизнеса, а также гарантирования государственных контрактов, которые позволят восстановить процентные доходы Банка.

Рисунок № 8.2.3



В 2017 году переломлена тенденция снижения ресурсной базы Банка – остатки денежных средств юридических и физических лиц вновь получили тенденцию к росту.

Рисунок № 8.2.4



Рисунок № 8.2.5



Рисунок № 8.2.6



Прибыль по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2017 год составила 98 263 тыс. руб., и уменьшилась по сравнению с прошлым годом более чем на 21 %, что стало результатом, описанного выше уменьшения кредитного портфеля, а также результатом создания дополнительных резервов.

В тоже время, необходимо отметить значительное снижение операционных расходов, это стало возможным вследствие сокращения расходов на обеспечение деятельности -

закрытие нерентабельных направлений (дополнительные офисы, инкассация и т.п.), оптимизация персонала, оптимизация структуры.

Рисунок № 8.2.7



Рисунок № 8.2.8



Несмотря на ряд негативных тенденций макроэкономического порядка, Банк сохраняет приемлемый уровень доходности.

Рисунок № 8.2.9



За 2017 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 73 283 тыс. руб. или более чем на 7 % и составили 1 096 203 тыс. руб.

Рисунок 8.2.10



8.3. В целом, несмотря на снижение объёмов приоритетных банковских операций, Банк завершил 2017 год с положительным финансовым результатом, хорошими показателями рентабельности капитала и активов, высоким качеством капитала.

## ГЛАВА 9

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

9.1. На развитие Банка в 2018 году и его итоговые показатели существенное влияние окажет в целом неблагоприятная внешняя среда, которая по прогнозам Банка России будет характеризоваться следующим:

Таблица № 9.1.1

Показатель	2018
	(прогноз Стратегии развития АО «МОСКОМБАНК» базовый сценарий)
Цена на нефть «Юралс», средняя за год, долл. США/баррель	50
Инфляция, %	4
ВВП, %, прирост	1,5
Расходы на конечное потребление домохозяйств, % прирост	1,5
Валовое накопление основного капитала, % прирост	1,0
Чистый экспорт, %, прирост	1,5
Чистый импорт, %, прирост	2,0
Кредит нефинансовым организациям, % прирост	5

9.2. Таким образом, Банк ожидает, что в 2018 году его основные финансовые показатели улучшатся к аналогичным показателям 2017 года на несколько процентов. Для этих целей Банк в 2018 году планирует уделить внимание развитию направлений, генерирующих дополнительные процентные доходы. Это будет достигаться двумя способами: интенсивным – за счёт внедрения новых продуктов и экстенсивным – за счёт наращивания клиентской базы и повышения стоимости услуг.

Приоритетные продукты и технологии будут развиваться в следующих областях:

- гарантии по государственным контрактам;
- кредитование малого бизнеса под поручительства фондов содействия развития малого предпринимательства;
- расчётно-кассовое обслуживание;
- совершенствование технологий дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов, бенефициарных владельцев и руководителей предприятий;
- развитие программ персонального обслуживания клиентов;
- совершенствование продуктов по привлечению во вклады временно свободных денежных средств предприятий малого и среднего бизнеса.

9.3. В целом, в период 2018 года Банк прогнозирует по направлению корпоративного бизнеса тенденции к росту комиссионных и процентных доходов, рост остатков денежных средств в российских рублях, стабилизацию числа вновь открываемых счетов, повышение качества привлекаемых клиентов.

9.4. Активность в сфере обслуживания частных клиентов будет находиться на достигнутых уровнях. Вместе с тем, Банк нацелен на предоставление целевому сегменту частных клиентов полного, конкурентного набора банковских услуг. Целевой сегмент определен Банком следующим образом:

- частные клиенты – владельцы, руководители, сотрудники предприятий, обсуживающихся в Банке по направлению «Корпоративный бизнес»;
- частные клиенты, которые могут быть отнесены к группе «Премиум клиенты».

В связи с указанной выше сегментацией будут развиваться главным образом следующие услуги и продукты:

- зарплатные банковские карты;
- дистанционное банковское обслуживание, в том числе на базе мобильных устройств, ориентированное на пользователей банковских карт;
- вклады в российских рублях, которые сохраняют удобную и гибкую систему условий и процентных ставок;
- овердрафтное кредитование с льготным периодом по банковским картам;
- потребительское кредитование под обеспечение.

Кроме этого, особые усилия в 2018 году будут направлены на развитие услуг премиального типа, подразумевающих выделение персональных менеджеров и особые условия предоставления.

9.5. Совершенствование системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, проведению клиентами сомнительных операций, несущих риск потери деловой репутации Банком, является одной из приоритетных задач.

9.6. Для целей повышения эффективности Банка особое значение приобретает развитие информационных технологий, поэтому Банк предполагает в 2018 году приложить особые усилия в области:

- мероприятий по соответствию стандартам информационной безопасности и защите персональных данных;
- унификации и стандартизации информационных процессов в Банке;
- развития систем взаимодействия с частными и корпоративными клиентами через системы дистанционного обслуживания банковских счетов, в том числе с использованием мобильных платформ.

В части обслуживания корпоративных клиентов наибольшее внимание будет уделяться повышению системы информационной безопасности в системах дистанционного банковского обслуживания.

9.7. Служба управления рисками в 2018 году уделит повышенное внимание совершенствованию системы управления рисками и капиталом. Основные задачи Службы управления рисками – сохранение высокого уровня финансовой устойчивости Банка, оптимизации банковских процедур, повышения качества управления и предсказуемости последствий принятия решений. В результате реализации этих задач планируется организация процедур стресс-тестирования Банка.

9.8. Банк в период 2018 года, как и прежде, будет уделять повышенное внимание совершенствованию работы с персоналом Банка, целью которой является повышение производительности труда и качества обслуживания клиентов. Приоритетным в этот период является:

- обучение. Руководители разных уровней обязаны проходить повышение квалификации не менее одного раза в год;
- мотивация и оплата труда. Созданная в Банке система будет и в дальнейшем совершенствоваться по направлениям – привлечение новых клиентов, рост производительности труда, снижение операционных рисков;
- численность персонала будет регулироваться по принципу разумного минимума.

9.9. В 2018 году Банк намерен провести ряд мероприятий, направленных на улучшение качества управления, в том числе улучшения координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка:

- развитие систем электронного документооборота, электронного хранения, электронных распоряжений во внутренней деловой среде;
- разработку и внедрение процедур контроля индикаторов внешней среды (изменение законодательства, анализ действия конкурентов, появление новых технологий и т.п.);
- разработку и внедрение индикаторов внутренней среды (персонал, организация управления, технологии и т.п.);
- разработку процедур стресс-тестирования;
- совершенствование системы управленческой отчетности для Правления и Совета директоров Банка.

9.10. Таким образом, в 2018 году АО «МОСКОМБАНК» продолжит развитие в качестве универсальной кредитной организации, предоставляющей банковские услуги и продукты корпоративным клиентам и частным лицам, при этом влияние неблагоприятных макроэкономических факторов будет минимизировано.

## **ГЛАВА 10**

# **ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА**

10.1. В 2017 году по акциям АО «МОСКОМБАНК» дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся «21» июня 2017 года, было принято решение дивиденды не выплачивать.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

## ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В 2017 ГОДУ

П1.1. Иные энергетические ресурсы (в том числе такие как: атомная энергия, тепловая энергия, электромагнитная энергия, нефть, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) не использовались Банком в 2017 году.

Таблица № П1.1.1

<b>Вид энергетического ресурса</b>	<b>Объем потребления в натуральном выражении</b>	<b>Единица измерения</b>	<b>Объем потребления, тыс. руб.</b>
Электрическая энергия	Потребляемые Банком объемы включены в условия аренды недвижимого имущества	кВт/ч	Стоимость включена в арендную плату за арендованное недвижимое имущество
Бензин автомобильный	2 103	литры	85,8 тыс.руб.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 2**

# **ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ КРУПНЫХ СДЕЛОК**

П2.1. В 2017 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

## ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

ПЗ.1. Ниже приведён перечень сделок, совершённых Банком в 2017 году, в совершении которых, имелась заинтересованность.

Таблица № ПЗ.1.1

№ п/п	Заинтересованное лицо	Предмет сделки	Существенные условия (цена (руб./USD/Евро), срок, % ставка)	Наименование органа управления Банка, принявшего решение о согласии на совершение сделки или ее последующем одобрении
1	Член Совета директоров, член Правления	Депозит	Сумма депозита – 80 000,00 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,8%. Закрыт 07.03.2017	В соответствии с ч. 1, п. 2 ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» положения главы XI данного закона к указанным сделкам не применяются.
2	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 42 904,56 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,65%. Закрыт 07.03.2017	
3	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 10 024,73 долларов США, срок – 181 день, ставка 0,5%. Закрыт 17.01.2017	
4	Член Совета директоров	Текущий счёт в долларах США	В соответствии с Правилами и тарифами Банка	
5	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 20 001 доллар США, срок – 181 день, ставка 0,65%. Закрыт 17.07.2017	
6	Член Правления	Потребительский кредит	Цена сделки – 2 593 750 рублей, срок – 3 месяца, ставка – 15% годовых	
7	Член Совета директоров, член Правления	Депозит	Сумма депозита – 890 000 долларов США, срок – 367 дней, ставка 1,3%. Закрыт 30.01.2017	
8	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 40 461,91 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,65%. Закрыт 20.03.2017	
9	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 48 646,32 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,65%. Закрыт 07.03.2017	
10	Член Правления	Потребительский кредит	Цена сделки – 1 348 750 рублей, срок – 3 месяца, ставка – 15% годовых	
11	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 37 184,70 евро, срок – 367 дней, ставка 0,4%. Закрыт 26.04.2017	
12	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 42 066,72 евро, срок – 367 дней, ставка 0,4%. Закрыт 26.04.2017	

13	Член Совета директоров, член Правления	Депозит	Сумма депозита – 42 066,72 евро, срок – 367 дней, ставка 0,4%. Закрыт 26.04.2017
14	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 42 066,72 евро, срок – 367 дней, ставка 0,4%. Закрыт 26.04.2017
15	Член Совета директоров, член Правления	Депозит	Сумма депозита – 100 долларов США, срок – 368 дней, ставка 0,25%.
16	Член Совета директоров	Текущий счёт в рублях	В соответствии с Правилами и тарифами Банка
17	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 30 001 000 рублей, срок – 367 дней, ставка 9,05%.
18	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 1 740 000 рублей, срок – 31 день, ставка 7,15%. Закрыт 26.04.2017
19	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 45 655,25 долларов США, срок – 367 дней, ставка 1,15%. Закрыт 26.04.2017
20	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 45 655,25 долларов США, срок – 367 дней, ставка 1,15%. Закрыт 10.05.2017
21	Член Совета директоров, член Правления	Депозит	Сумма депозита – 45 655,25 долларов США, срок – 367 дней, ставка 1,15%. Закрыт 12.05.2017
22	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 45 655,25 долларов США, срок – 367 дней, ставка 1,15%. Закрыт 12.05.2017
23	Член Совета директоров, член Правления	Аренда индивидуального банковского сейфа	В соответствии с Правилами и тарифами Банка
24	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 45 168,62 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,9%. Закрыт 12.05.2017
25	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 45 168,62 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,9%. Закрыт 10.05.2017
26	Член Совета директоров, член Правления	Депозит	Сумма депозита – 45 168,62 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,9%. Закрыт 14.06.2017
27	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 45 168,62 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,9%. Закрыт 19.06.2017
28	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 530 000 рублей, срок – 181 день, ставка 8,25%. Закрыт 14.11.2017
29	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 10 000 000 рублей, срок – 367 дней, ставка 9,2%.

30	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 8 035 001 рубль, срок – 367 дней, ставка 8,95%.	
31	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 3 000 001 рубль, срок – 367 дней, ставка 8,95%.	
32	Член Совета директоров, член Правления	Депозит	Сумма депозита – 3 000 001 рубль, срок – 367 дней, ставка 8,95%.	
33	Член Совета директоров	Депозит	Сумма депозита – 3 000 001 рубль, срок – 367 дней, ставка 8,95%.	
34	Член Совета директоров	Купля-продажа ценных бумаг	Предмет сделки - 4 инвестиционных пая Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Столичная недвижимость». Цена сделки - 73 597 828,12 рублей.	Совет директоров
35	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 1 070 000 рублей, срок – 367 дней, ставка 8,4%.	В соответствии с ч. 1, п. 2 ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» положения главы XI данного закона к указанным сделкам не применяются.
36	Член Совета директоров	Аренда индивидуального банковского сейфа	В соответствии с Правилами и тарифами Банка.	
37	Член Совета директоров, член Правления	Текущий счёт в рублях	В соответствии с Правилами и тарифами Банка.	
38	Член Совета директоров, член Правления	Депозит	Сумма депозита – 15 000 рублей, срок – 367 дней, ставка 8,25%.	
39	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 500 евро, срок – 367 дней, ставка 0,25%.	
40	Член Совета директоров, член Правления	Текущий счёт в рублях	В соответствии с Правилами и тарифами Банка.	
41	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 15 000 рублей, срок – 367 дней, ставка 7,9%.	
42	Член Совета директоров	Текущий счёт в рублях	В соответствии с Правилами и тарифами Банка	
43	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 33 108,28 долларов США, срок – 367 дней, ставка 0,65%.	
44	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 721 265,51 рублей, срок – 181 день, ставка 7,45%. Закрыт 16.11.2017	
45	Член Правления	Депозит	Сумма депозита – 221 200 рублей, срок – 91 день, ставка 5,95%. Закрыт 30.11.2017	
46	Член Правления	Потребительский кредит	Цена сделки – 2 964 000 рублей, срок – 12 месяцев, ставка – 14% годовых	

П3.2. Сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка на дату их совершения в 2017 году не заключались.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 4**

# **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ**

П4.1. Внутренние документы Банка устанавливают перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов), а также устанавливают нормы, в соответствии с которыми общий объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей Банка.

В 2017 году выплата вознаграждений и компенсация расходов осуществлялись работникам Банка, в том числе управленческому персоналу, в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации и на основании внутренних документов Банка – Положения «Об оплате труда АО «МОСКОМБАНК» и Положения «О премировании и материальном стимулировании работников АО «МОСКОМБАНК», которое устанавливает параметры целевых показателей премий и индивидуальные качественные показатели категорий работников.

П4.2. Работникам, принимающим риски, может выплачиваться премия по результатам деятельности с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк. К числу указанных работников относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка, члены Кредитного комитета Банка. В случае изменения организационной структуры Банка, подразумевающего принятие руководителями подразделений и иными работниками подразделений самостоятельных решений (в том числе в составе вновь образуемых коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, они подлежат включению в перечень работников, принимающих риски.

Планируемым периодом для расчёта целевых показателей указанных премий является календарный год.

П4.3. Премия за качество выполнения функций контроля может выплачиваться работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Выплата данных премий не зависит от финансового результата структурных подразделений и органов Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Условием для выплаты премии работникам данных подразделений Банка является выполнение ими основного качественного показателя, установленного индивидуально для каждого подразделения данной категории в соответствии с задачами, возложенными на них положениями о соответствующих подразделениях (службах) Банка. Расчёт премии может быть скорректирован на основе дополнительных качественных критериев оценки деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Планируемым периодом для расчёта целевых показателей указанных премий является календарный год.

П4.4. В соответствии с Уставом АО «МОСКОМБАНК» по решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров в период исполнения ими своих

обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

П4.5. Общая сумма вознаграждения, произведенного в пользу лиц, занимающих должности в органах управления Банка за 2017 год составила 32 167,50 тыс. руб., в том числе в пользу членов Совета директоров – 22 067,58 тыс. руб.

Структура вознаграждений, произведенных в пользу лиц, занимающих должности в органах управления Банка за 2017 год.

Таблица № П4.5.1

<b>Виды вознаграждений в 2017 г.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.:	32 167,50
Должностные оклады	18 369,70
Ежемесячные базовые премии	6 621,126742,90
Премиальные выплаты за производственный результат	7 017,26
Компенсационные выплаты	37,64

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 5**

# **СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ**

П5.1. АО «МОСКОМБАНК» в целом соблюдает принципы и рекомендации, заложенные в Кодексе корпоративного управления, обязательные для исполнения обществом, ценные бумаги которого не обращаются на организованных торгах.

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным Кодексом корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путём принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на общем собрании акционеров, а также на регулярное и своевременное получение информации об Обществе.

АО «МОСКОМБАНК» своевременно раскрывает необходимую информацию на внутреннем сайте Банка в сети Интернет (москомбанк.рф, <https://www.moscombank.ru>).