

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**  
**за 2017 год**

**Полное фирменное наименование:** АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту – Банк).

**Сокращенное фирменное наименование:** АО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

25 июля 2017г. Федеральной налоговой службой России по г. Москве зарегистрированы Изменения №6 в Устав Банка, в соответствии с которыми изменена организационно-правовая форма Банка с публичного акционерного общества на акционерное общество:

- полное фирменное наименование Банка на русском языке:

«АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ».

- сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

**Адрес местонахождения и контактные телефоны:**

Адрес местонахождения: юридический/почтовый: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7, тел. (495) 981-85-01.

**Дата государственной регистрации АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»** – 11 апреля 1995 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России – 3247; регистрационное свидетельство выдано Московской Регистрационной Палатой 28 апреля 1995 г. № 036.978; ОГРН –1027739045124, дата внесения записи 05.08.2002 г. Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк имеет:

- дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1;

- Кредитно-кассовый офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, Советский пр-т, д.9-11 пом. I из литер А, А1, а;

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Банк не является участником других юридических лиц.

На 01.01.2018 года Банк не имеет рейтинга международного и (или) российского рейтингового агентства.

**Основной вид деятельности** – оказание банковских услуг в соответствии со следующими видами лицензий:

-лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

-лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

-лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещает привлеченные денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;



- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы;
- производит кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- привлекает по вкладам и размещает драгоценные металлы, также осуществляет иные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

**Участие в системе обязательного страхования вкладов:** Банк включен в реестр Банков-участников системы обязательного страхования (Свидетельство №207 от 25.11.2004 г.).

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

### **1.1 Информация о структуре органов управления Банка:**

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

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

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров Банка.

В состав Совета директоров Банка входит 5 человек.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также Положения о Совете директоров Банка, утвержденного общим собранием акционеров.

В 2017 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Председатель Совета директоров владеет акциями Банка в размере 10,65% от уставного капитала Банка.

Исполнительными органами Банка являются: Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава Банка.

Правление Банка действует на основании Устава и Положения о Правлении Банка, утвержденного общим собранием акционеров.

В состав Правления Банка входит 3 человека:

Грачева О.Е. - Председатель Правления Банка

Сизова Е.Н. - Заместитель Председателя Правления - Директор дополнительного офиса «ПОКРОВКА»

Щепнова В.Ю. - Заместитель главного бухгалтера

Председатель Правления и члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

### **1.2 Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.**

В своей деятельности Банк следует принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе Корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

В соответствии с Кодексом Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Так, в Банке утверждены документы «Положение об общем собрании акционеров» и «Порядок ведения общего собрания акционеров», определяющие внутренний порядок, основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на общем собрании акционеров, а также на регулярное и своевременное получение информации о текущей деятельности Банка, которая размещается на странице Банка в сети Интернет. Кроме того, Уставом Банка определена дивидендная политика, соответствующая рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Совет Директоров Банка, действующий на основании Устава, определяет стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности, осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, определяет политику по вознаграждению исполнительных органов и ключевых руководящих работников Банка.

### ***1.3 Информация об основных факторах, включая изменение внешней среды, в которой функционирует кредитная организация.***

Для российской экономики 2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. После двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, в 2017 году экономика России выросла на 1,5%. В значительной степени этому способствовала внешняя конъюнктура: средние цены на нефть составляли 55 \$/баррель, при этом устойчиво росли во втором полугодии 2017 года. Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы.

Что касается внутренних факторов роста, то восстановлению экономики способствовали значительные темпы снижения инфляции, и как следствие, снижение инфляционных рисков. Под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политикой, потребительская инфляция в России составила на конец 2017 года 2,5% (на конец 2016 года – 5,4%).

Невысокому уровню инфляционного давления в экономике способствовало сохранение умеренной потребительской и кредитной активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, условия для чего формировало в том числе проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики Центрального Банка. Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддержавшим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике.

В банковском секторе восстанавливается уровень прибыльности, что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами. Хотя маржа по новым кредитам и депозитам населения несколько снизилась, рост доходов банков по операциям с физическими лицами продолжается за счет увеличения объема кредитования.

Кредитный риск, который оставался ключевой проблемой для банков в последние годы, постепенно снижается на фоне восстановления экономики. В 2017 г. наблюдалось уменьшение доли просроченной задолженности как по кредитам нефинансовым организациям (на 0,6 п.п., до 6,6%), так и по кредитам физическим лицам (на 0,6 п.п., до 7,5%). Среди видов экономической деятельности наибольшим количеством реализовавшихся кредитных рисков по-прежнему характеризуются строительный и связанный с ним сегмент операций с недвижимым имуществом. Улучшение качества портфеля кредитов физическим лицам обусловлено преимущественно снижением кредитных рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования за счет замещения низкокачественных кредитов, выданных в 2011 – 2013 гг., новыми выдачами заемщикам с приемлемыми характеристиками платежной дисциплины.

Риски ликвидности банковского сектора в целом остаются на приемлемом уровне, ситуация с валютной ликвидностью менее благоприятна на фоне оттока депозитов в иностранной валюте из крупных банков, но вместе с тем банковский сектор имеет достаточно валютной ликвидности для покрытия ожидаемых погашений обязательств в иностранной валюте.

Учитывая развитие макроэкономической среды, Банк ставил своей стратегической целью в 2017 году сохранение клиентской и ресурсной базы, контроль рисков. Данная цель была достигнута. При этом основной акцент в развитии Банка был сделан на улучшении качества обслуживания клиентов, развитии современных дистанционных каналов банковского обслуживания, расширении региональной сети и повышении качества работающих активов.

#### ***1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).***

В отчетном 2017 году основные направления деятельности Банка не претерпели изменений. Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям (бизнес-линиям):

*Обслуживание корпоративных клиентов* - открытие и ведение текущих счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), выдача банковских гарантий, проведение операций в иностранной валюте, включая осуществление международных расчетов;

*Обслуживание физических лиц* - предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, обслуживание банковских карт, предоставление кредитов.

*Деятельность казначейства и работа с финансовыми институтами* —, операции на валютном рынке, межбанковские кредиты и депозиты.

В 2017 году география бизнеса Банка расширилась за счет открытия в конце 2016 г. кредитно-кассового офиса в г. Калининград. Активы Банка сосредоточены внутри страны. Банк осуществляет свою основную деятельность в Московском регионе (Москва и Московская область) и Калининградской области.

Московский регион является ведущим регионом в области финансовых услуг. В регионе сосредоточена подавляющая часть финансовых ресурсов и финансовых потоков страны, основные инфраструктурные организации финансового рынка: биржи, депозитарии, ведущие кредитные организации, а также многие крупнейшие российские предприятия, поэтому в регионе всегда есть спрос на качественные банковские услуги.

В соответствии с принятой в Банке Стратегией, развитие Банка основывается на следующих критериях: конкурентоспособность бизнес-направлений, оптимизация расходов, повышение прибыльности, контроль уровня принимаемых рисков и поддержание эффективной системы риск-менеджмента, эффективное управление и развитие персонала.

### 1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Банк завершил 2017 год со следующими основными показателями:

Показатель	тыс. руб.		
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
Активы	3 849 462	4 095 103	-6.0
Собственный капитал *	1 310 086	1 190 294	+10.1
Чистая ссудная задолженность	3 386 913	3 586 719	-5.6
Средства клиентов	2 628 510	2 846 091	-7.6
в т.ч. вклады (средства) физ.лиц и ИП	717 890	348 177	+106.2
Прибыль	74 262	61 075	+21.6

\* Капитал на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года рассчитан согласно Положению Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В отчетном году активы Банка снизились на 245 641 тыс. руб., что обусловлено снижением размера чистой ссудной задолженности. При этом кредитный портфель Банка за 2017 год увеличился, а снижение чистой ссудной задолженности объясняется снижением суммы депозитов, размещенных в Банке России на 655 210 тыс. руб.

В 2017 году собственные средства (капитал) Банка увеличились на 10,1 % за счет прибыли текущего года, а также привлечения Банком субординированного займа в размере 100 000 тыс. руб.

Достаточность совокупного капитала (норматив Н1.0) за 2017 год значительно выросла: с 49,1% до 71,4% (при норме 8%).

Значительный рост (более чем в два раза) по итогам года показали средства во вкладах физических лиц, что показывает рост доверия к Банку со стороны вкладчиков.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2017 год получена чистая прибыль в размере 74 262 тыс. руб. (за 2016 год – 61 075 тыс.руб.).

Для лучшего понимания структуры доходов, повлиявших в отчетном году на финансовый результат Банка, в таблице ниже приведены данные без учета доходов от переоценки иностранной валюты, доля которых составляет 9,94% и доходов от восстановления резервов на возможные потери, доля которых составляет 48,16%. Восстановление сумм резервов произошло в результате погашения ссудной задолженности и улучшения качества размещенных Банком активов.

Структура доходов распределялась следующим образом:

	2017г.	2016г.
1. Процентные доходы полученные, в том числе:	89,34%	88,90%
- от предоставления средств клиентам, не являющимся кредитными организациями	42,73%	59,39%
- от предоставления средств кредитным организациям	46,61%	29,51%
2. Доходы от выдачи банковских гарантий	0,76%	5,61%
3. Доходы от операций с иностранной валютой	3,54%	1,41%
5. Комиссии полученные	6,12%	2,84%
6. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0%	0%
7. Другие доходы	0,24%	1,24%

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям кредитования юридических и физических лиц, а также кредитных организаций. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2017 год (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила 89,34%.

Влияние на формирование финансового результата Банка оказали также полученные доходы по операциям с иностранной валютой (3,54%) и комиссионные доходы (6,12%).

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2017 года будет рассмотрен общим годовым собранием акционеров, которое состоится 15 мая 2018 года.

В 2017 году на общем годовом собрании акционеров Банка было принято решение оставшуюся после налогообложения прибыль по итогам 2016 года в сумме 61 075 тыс. руб. распределить следующим образом: 9 161 тыс. руб. направить в резервный фонд, 51914 тыс. руб. не распределять.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2017 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Годовая отчетность составлена по состоянию на 01 января 2018 года, а также отражает результаты деятельности Банка и движение денежных средств за 2017 год.

Годовая отчетность Банка за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели публикуемой отчетности представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год, пояснительной информации к годовому отчету.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с учетом СПОД путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 1 января 2018 года остатков по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2017 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

Годовая отчетность Банка за 2017 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему собранию акционеров, которое состоится 15 мая 2018 года.

Годовая отчетность Банка за 2016 год утверждена годовым общим собранием акционеров 15 мая 2017 года.

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbank.ru>.

### ***2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций.***

Учетная Политика Банка на 2017 год сформирована на основе следующих основных **принципов** бухгалтерского учета:

#### ***Непрерывность деятельности.***

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### ***Отражение доходов и расходов по методу «начисления».***

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### ***Постоянство правил бухгалтерского учета.***

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### ***Осторожность.***

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

#### ***Своевременность отражения операций.***

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### ***Раздельное отражение активов и пассивов.***

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

#### ***Преемственность входящего баланса.***

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

#### ***Приоритет содержания над формой.***

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### ***Открытость.***

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.



### *Оценка активов и обязательств.*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и учетной политикой, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» применяются следующие методы оценки и учета статей баланса, изложенные в Учетной политике.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Средства в иностранной валюте переоцениваются путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценке подлежат все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

### **Основные средства**

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется, исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

#### **Ценные бумаги**

Банк осуществляет классификацию ценных бумаг на основе намерений, существующих в отношении этих ценных бумаг на момент приобретения, по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является ФИФО -- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

#### **Учет приобретенных векселей**

Вложения в векселя учитываются по покупной стоимости.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По векселям, в которых обусловлено начисление процентов, а также по векселям, приобретенным ниже номинальной стоимости, Банк начисляет соответственно проценты и дисконты:

по векселям I-III категорий качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной)- в корреспонденции со счетом доходов;

по векселям IV и V категорий качества получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Датой признания доходов по данным векселям является дата их фактического получения.

В целях начисления дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее определенного срока» период, в течение которого осуществляется начисление дисконта, начинается в день, следующий за датой приобретения векселя, и заканчивается через 365 (366) дней, после даты, когда вексель может быть предъявлен к погашению.

### **Предоставленные кредиты (депозиты)**

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной), начисленные проценты относятся на счета доходов.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), начисленные проценты учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Датой признания доходов по данным активам (требованиям) является дата их фактического получения.

### **Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

### **Переоценка иностранной валюты**

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на отдельных лицевых счетах доходов и расходов.

### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

### **Доходы и расходы будущих периодов.**

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

Отнесение сумм со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета доходов (расходов) производится в сроки, определенные условиями договоров, но не реже, чем раз в квартал, в последний рабочий день квартала.

**Прибыль (убыток) текущего года** определяется как разница между доходами и расходами.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счета 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

## **2.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), произошедших в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказавших (или способных оказать) влияние на финансовое состояние Банка.

К СПОД относятся:

-события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);

-события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве корректирующего СПОД следующие операции:

-на сумму 446 тыс. руб. – доначисление налога на прибыль за 2017 год на основании налоговой декларации за 2017 год по обособленному подразделению ККО «Калининград»;

-на сумму 12 766 тыс. руб. – доначисление налога на прибыль по основному подразделению Банка за 2017 год на основании налоговой декларации за 2017 год;

- на сумму 6 797 тыс. руб. – увеличение отложенного налогового актива, относимого на финансовый результат, по вычитаемым временным разницам на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2018г.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2017 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

### ***2.3. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка.***

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств и на оценку его последствий в денежном выражении, не было.

### ***2.4. Информация об изменении в Учетной политике Банка.***

В течение 2017 года в Учетную политику Банка не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В учетную политику Банка на 2018 год были внесены редакционные правки в целях приведения формулировок Учетной политики в соответствие с действующей редакцией Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### ***2.5 Информация о характере и величине существенных ошибок.***

Ошибок, в том числе существенных, в период составления годовой отчетности, а также в период между датой составления годовой отчетности и датой ее утверждения не выявлено.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, приведенных в данной годовой отчетности, не производилось.

Банком подготовлена данная годовая отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

## 6. Расчет прибыли (убытка) на одну акцию АО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

В соответствии с пунктом 16 раздела IV «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Министерства Финансов РФ от 21.03.2000 г. №29н, ввиду отсутствия у Банка конвертируемых акций либо договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже рыночной, Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток), а раскрывает информацию только о базовой прибыли (убытке) на акцию.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении - 55 000 000 штук.

Прибыль Банка за 2017 год составляет 74 261 738,50 рублей

Базовая прибыль на акцию –  $74\,261\,738,50 : 55\,000\,000 = 1,35$  руб.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	146 605	152 830
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	76 746	61 050
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	58 198	119 059
<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>281 549</b>	<b>332 939</b>

Ограничения по использованию денежных средств, отраженных в данном разделе, отсутствуют.

Помимо указанных сумм Банк обязан в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. Данные о суммах таких резервов приведены в таблице ниже.

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательные резервы в Банке России	16 709	13 127

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.8.4.

### 3.2. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность имеют следующую структуру:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты кредитным организациям	504 000	160 300
Депозиты, размещенные в Банке России	2 444 790	3 100 000
Кредиты корпоративным заемщикам	806 844	632 767
Кредиты физическим лицам	338 636	382 583
- в т.ч. приобретенные права требования	69 224	82 115
Учтенные векселя кредитных организаций	20 040	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 114 310</b>	<b>4 275 650</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	727 397	688 931
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва</b>	<b>3 386 913</b>	<b>3 586 719</b>

По состоянию на 01 января 2018 года активы, учитываемые в составе ссудной задолженности, представленные в качестве обеспечения (залога) отсутствуют.

Анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам:

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
<b>Резерв по ссудам по состоянию на начало отчетного периода</b>	688 931	509 064
Создание резерва на возможные потери по ссудам в течение отчетного периода	38 466	179 867
<b>Резерв по ссудам по состоянию на конец отчетного периода</b>	727 397	688 931

Подробный анализ ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд, экономической деятельности заемщиков, качества кредитного портфеля приведен в п.8.1.

### 3.3 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и прогнозирования получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 8 313 тыс. руб., который оказывает влияние на снижение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

### 3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

	тыс. руб.				
	Здание	Земля	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2017</b>	121 796	4 598	2 421	12 001	140 816
Балансовая стоимость на 01.01.2017	155 448	4 598	6 589	40 023	206 658
Поступления за 2017 год	-	-	-	1 118	1 118
Выбытия за 2017 год	-	-	-	634	634
Балансовая стоимость на 01.01.2018	155 448	4 598	6 589	40 507	207 142
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01.01. 2017 г.	33 652	-	4 168	28 022	65 842
Амортизационные отчисления	3 034	-	851	5 379	9 264
Списание амортизации при	-	-	-	634	634

выбытии					
Остаток на 01.01.2018 г.	36 686	-	5 019	32 767	74 472
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2018	118 762	4 598	1 570	7 740	132 670

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

При проведении тестирования на обесценения признаков обесценения ОС не установлено.

Ограничений прав собственности Банка на основные средства нет, основные средства в течение отчетного года в залог не передавались.

тыс. руб.

Нематериальные активы	Итого
	603
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	667
Поступления за 2017 г.	194
Выбытие за 2017 г.	3
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	858
Накопленная амортизация	
Остаток на 01.01. 2017 г.	104
Амортизационные отчисления за 2017 г.	287
Списание амортизации при выбытии за 2017 г.	2
Остаток на 01.01.2018 г.	389
Вложения в НМА	0
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	469

Материальные запасы

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Материалы	170	236
Запасные части	177	149
Инвентарь и принадлежности	74	101
Итого	421	486

### 3.5. Прочие активы по видам и срокам востребования

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	3 875	3 284
- до года	3 408	2 829
- просроченная	467	455
Расчеты с ФСС РФ	4	0
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	17	16
- до 30 дней	8	1
- просроченные	9	15
Процентные доходы по учтенным векселям, в т. ч.	89	0
- от 31 до 90 дней	89	0
Требования по получению процентов, в т. ч.	9 509	8 123

- до 30 дней	3 406	1 590
- просроченные	6 103	6 533
<b>Расходы будущих периодов, в т. ч.</b>	<b>566</b>	<b>963</b>
- до 30 дней	8	9
- от 31 до 90 дней	6	0
- от 91 до 180 дней	219	341
- от 181 до года	332	581
- свыше года	1	32
<b>Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
- до 30 дней	2	3
<b>Драгоценные металлы в памятных монетах</b>	<b>1 340</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15 402</b>	<b>12 389</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>6 637</b>	<b>6 762</b>
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>8 765</b>	<b>5 627</b>

### 3.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Юридические лица</b>	<b>1 910 620</b>	<b>2 497 914</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	635 117	1 247 911
- срочные депозиты	975 500	1 050 000
- прочие привлеченные средства	300 003	200 003
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 961</b>	<b>722</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	1 961	722
<b>Физические лица</b>	<b>715 929</b>	<b>347 455</b>
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	84 895	79 491
- срочные вклады	630 890	267 817
- прочие привлеченные средства	144	147
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 628 510</b>	<b>2 846 091</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности по привлеченным средствам и неисполненным обязательствам перед клиентами.

Распределение средств клиентов-юридических лиц в разрезе видов их экономической деятельности:

тыс. руб.

	на 01.01.2018	%	на 01.01.2017	%
Строительство	1 642 931	86,0	2 122 103	85,0
Операции с недвижимостью	14 780	0,8	19 564	0,8
Торговля	5 312	0,3	83 146	3,3
Услуги	216 349	11,3	23 088	0,9
Производство	5 395	0,3	654	0,1
Обеспечение электроэнергией	1 749	0,1	0	0,0
Лизинг (финансы)	736	0,0	228 422	9,1
Прочие отрасли	23 277	1,2	20 841	0,8
Некоммерческие организации	91	0,0	96	0,0
<b>Итого</b>	<b>1 910 620</b>	<b>100</b>	<b>2 497 914</b>	<b>100</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в п. 8.4.

### 3.7. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.</b>	<b>40 000</b>	<b>30 000</b>
- процентные	40 000	30 000
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>40 000</b>	<b>30 000</b>



На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют представлен в п.8.4.

### 3.8 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	9 908	7 994
- до 30 дней	9 908	7 994
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	131	20
- до 30 дней	131	20
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	175	1 043
- до востребования	175	1 043
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	19 897	38 840
<b>Начисленные проценты по вкладам физических лиц</b>	8 184	10 749
- до 30 дней	120	76
- от 31 до 90 дней	-	306
- от 91 до 180 дней	2 407	5 852
- от 181 дня до года	5 614	4 496
- свыше года	43	19
<b>Начисленные проценты по депозитам юридических лиц</b>	11 713	28 091
- до 30 дней	37	-
- от 31 до 91 дня	3 512	208
- от 91 до 180 дней	1 130	-
- от 181 дня от года	246	27 883
- свыше года	6 788	-
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	400	1 120
- до 30 дней	154	216
- от 31 до 90 дней	246	957
Кредиторская задолженность, в т.ч.	512	670
- до 30 дней	512	670
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 958	1 876
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	6 483	6 212
<b>Итого</b>	<b>39 464</b>	<b>57 775</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности и просроченных обязательств по оплате налоговых платежей и процентов по привлеченным средствам.

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в п.8.4.

### 3.9. Внебалансовые обязательства

	тыс. руб.	
	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	29 280	8 362
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	98 822	895 574
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>128 102</b>	<b>803 936</b>

Сумма внебалансовых обязательств уменьшилась в отчетном периоде за счет снижения объема выданных гарантий.

### 3.10 Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого количество акций в обращении, тыс.штук	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	550 000	550 000

По состоянию на 01.01.2018г. уставный капитал Банка сформирован в размере 550 000 тыс.руб. и состоит из 55 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости Уставом Банка не предусмотрено.

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

#### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

тыс. руб.

	На 01.01.2017	Используй- вание резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	На 01.01.2018
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	695 109	-	+38 308	733 417
- по начисленным процентным доходам	6 178	-	- 158	6 020
Изменение резерва по прочим активам	1 363	-3	-743	617
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	14 345	-	+ 26 022	40 367
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>710 817</b>	<b>-3</b>	<b>+63 587</b>	<b>774 401</b>

#### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

тыс. руб.

	2017 год	2016 год
В составе прибыли	111 502	157 508
В составе убытков	127 196	177 458
<b>Итого прибыль(+)/убыток(-)</b>	<b>-15 694</b>	<b>-19 950</b>

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	2017 год	2016 год
НДС	3 159	4 888
Налог на имущество	405	2 756
Транспортный налог	74	74

Налог на землю	693	731
Прочие налоги и сборы	0	0
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>4 331</b>	<b>8 449</b>
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	23 823	17 341
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	349
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 866	0
Итого доход по налогу на прибыль	4 866	0
Итого расход по налогу на прибыль	0	17 690
<b>Итого налоги и сборы</b>	<b>23 288</b>	<b>26 139</b>

#### **4.4 Информация о суммах доходов или расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.**

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком, новых налогов не вводилось.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 2017 года составила 23 823 тыс.руб. (в 2016г. – 17 341 тыс.руб.).

#### **4.5 Информация о вознаграждении работникам**

тыс. руб.

	2017 год	2016 год
Заработная плата	70 683	68 082
Добровольное медицинское страхование	1 306	1 114
Прочие выплаты (материальная помощь)	25	25
Всего	72 014	69 221

Согласно Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» с 2016 года к краткосрочным вознаграждениям работникам относится добровольное медицинское страхование.

#### **4.6 Информация о затратах на исследования и разработки.**

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2017 году не производилось (в 2016 году также не производилось).

#### **4.7 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.**

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 3.5. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА в 2017 году составил 1 тыс. руб. (в 2016 году - 241 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих расходов.

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 2017 году отсутствовали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о

возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев создания и восстановления резервов нет.

## **5. Сопроводительная информация к статьям отчета отчета об уровне достаточности капитала**

### **5.1 Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Базель III и выполнением остальных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При планировании деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком обязательных нормативов.

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков; каждая группа, за вычетом резервов и обеспечения, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе соблюдения обязательных нормативов.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

### **5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала**

Информация о составе инструментов капитала Банка приведена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.01.2018г.</b>	<b>на 01.01.2017г.</b>
Основной капитал, в том числе:	1 026 390	965 182
Базовый капитал	1 026 390	965 182
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	283 696	225 112
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 310 086</b>	<b>1 190 294</b>

По состоянию на 01.01.2018 Банком привлечен субординированный займ в сумме 100 000 тыс. руб. сроком до 02.10.2024г. и субординированный займ в размере 200 000 тыс. руб. сроком до 05.09.2020г., который учитывается по остаточной стоимости (110 000 тыс. руб.) в составе дополнительного капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### **5.3 Информация о выполнении требований к капиталу**

В течение 2017 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В течение 2017 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 10,1 %, за счет увеличения прибыли и привлечения субординированного займа в размере 100 000 тыс. руб.

В соответствии с нормативными актами Банка России с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) Банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

	Нормативное значение, %, на 01.01.2018г.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%)	более 8	71,4	49,1
Показатель достаточности базового капитала, (%)	более 4,5	55,9	39,8
Показатель достаточности основного капитала, (%)	более 6	55,9	39,8

Значение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка существенно превышает нормативное значение.

#### **5.4 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала.**

Информация о суммах убытков от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала для каждого вида активов приведена в разделе 4.1.

#### **5.5 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала**

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	550 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	550 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	550 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	283 696

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 628 510	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	283 696
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	210 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	133 560	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	94	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	94
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	8 313	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	0

	(строка 3.1.2 таблицы)					
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 445 111	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

#### 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

За отчетный 2017 год значение показателя финансового рычага выросло на 4,6% и составило 26,4%. Увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага

обусловлено снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 423 277 тыс. руб. до 3 887 075 тыс. руб.), а также увеличением основного капитала на 61 208 тыс. руб. за счет распределения прибыли прошлого года.

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (расхождение составило 0.001%). Несущественные расхождения обусловлены различным подходом к расчету величины активов для показателя финансового рычага (балансовых активов под риском), определенных в соответствии с п. 6.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)".

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	146 605	152 830
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	76 746	61 050
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	58 198	119 059
<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>281 549</b>	<b>332 939</b>

У Банка не имеется существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, которые были бы недоступны для использования Банком или имели бы какие-либо ограничения на использование.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не осуществляет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Открытых в пользу Банка кредитных линий, иных договоров о предоставлении кредитных средств, по которым имелись бы ограничения по их использованию нет.

В 2017 году отток денежных средств в результате операционной деятельности составил 36,6 млн.руб., в том числе полученные проценты составили 419,4 млн.руб., проценты уплаченные – 160,4 млн.руб., комиссии полученные составили 28,9 млн.руб., комиссии уплаченные – 12,5 млн.руб.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности составил 1,1 млн.руб.

В 2016 году приток денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 17,1 млн.руб., в том числе полученные проценты составили 494,3 млн.руб., проценты уплаченные – 89,7 млн.руб., комиссии полученные составили 46,8 млн.руб., комиссии уплаченные – 6,8 млн.руб.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности составил 7,3 млн.руб.

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

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.



Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключается в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, иницирующих соответствующие операции.

Банком разработана Стратегия в области управления рисками и капиталом, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности Банка по рискам, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в данной отчетности.

Управление рисками осуществляют органы управления Банка, структурные подразделения и сотрудники Банка. Для каждого вида рисков устанавливаются предельные значения в количественном выражении, а также проводятся мероприятия по страхованию от этих рисков.

В Банке установлены следующие формы и периодичность осуществления контроля за рисками:

Наименование отчета	Исполнитель	Периодичность составления	Получатель отчета
1. Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч.:	Финансовое управление	Ежегодно	Совет Директоров Банка/Правление Банка
- часть 1. Отчет о соблюдении планового уровня капитала, структуры и достаточности капитала	Финансовое управление	Ежегодно	Совет Директоров Банка/Правление Банка
- часть 2. Отчет о соблюдении целевых уровней рисков и целевой структуры рисков	Финансовое управление	Ежегодно	Совет Директоров Банка/Правление Банка
- часть 3. Отчет о результатах стресс-тестирования	Финансовое управление	Ежегодно	Совет Директоров Банка/Правление Банка
2. Отчет о значимых рисках	Финансовое управление	Ежеквартально	Совет Директоров
		Ежемесячно	Правление Банка
		Ежемесячно (в	Руководитель

		электронном виде)	Финансового управления, Директор Казначейства, Директор Департамента развития и расчетов, члены Кредитного комитета
2.1 Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке	Финансовое управление	Ежедневно (в электронном виде)	Члены Кредитного комитета, Руководитель Финансового управления
2.1 Отчет о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Финансовое управление	Ежемесячно (в электронном виде)	Члены Кредитного комитета, Руководитель Финансового управления
3. Отчет о выполнении обязательных нормативов	Финансовое управление	Ежеквартально	Совет Директоров
		Ежемесячно	Правление Банка
4. Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях в целях оценки достаточности капитала	Финансовое управление	Ежеквартально	Совет Директоров
		Ежемесячно	Правление Банка
5. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Финансовое управление	По мере выявления указанных фактов	Совет Директоров, Правление Банка, Члены Кредитного комитета, Руководитель Финансового управления

В ходе своей деятельности Банка принимает на себя следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.
- страновой риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;

В течение отчетного периода году наиболее значимыми видами рисков для Банка являлись кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск концентрации;

### 8.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Подразделением, отвечающим за построение системы управления кредитным риском, является Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью.

С целью минимизации кредитного риска Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска на всех этапах выдачи и обслуживания кредита;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов.

Принятие решений о выдаче ссуд осуществляется Комитетом по кредитованию и управлению ликвидностью на основании всестороннего изучения потенциального заемщика. В Банке существует практика предварительной проверки финансового состояния заемщиков на этапе рассмотрения заявки о предоставлении кредита. Для этой цели запрашиваются и анализируются учредительные документы, документы, подтверждающие целевое назначение кредита (контракты, договора), балансы, отчеты о прибылях и убытках, другие документы, подтверждающие платежеспособность клиента. Производится анализ технико-экономического обоснования проекта, юридическая оценка контрактов и договоров, анализируется ликвидность предполагаемого обеспечения.

Результаты предварительной оценки финансового состояния заемщика и перспектив возврата кредита рассматриваются на заседаниях Комитета по кредитованию и управлению ликвидностью. Решения по вопросам предоставления кредитов принимаются после всестороннего обсуждения всех деталей кредитной сделки Комитетом коллегиально, а в случаях, требуемых законодательством или внутренними документами Банка, дополнительно утверждаются Советом Директоров.

Как правило, заемщики являются клиентами Банка, у которых открыты расчетные счета. В процессе обслуживания кредита Банк анализирует динамику поступлений денежных средств, объем и регулярность платежей, отслеживает наличие требований к счету (инкассовых поручений, предписаний и т.п.) со стороны других организаций, налоговых органов. О возможных проблемах заемщика незамедлительно информируется Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью, который разрабатывает стратегию дальнейших взаимоотношений с клиентом и оценивает существующий уровень риска.

Банк придерживается индивидуального подхода к каждому кредитруемому проекту и анализу его технико-экономического обоснования, к каждому заемщику и оценке его финансового состояния, к оценке внешних рисков проекта и предоставленного по нему обеспечения. Действующая в Банке оценка кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами обусловлен в первую очередь возможностью неисполнения кредитными организациями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на межбанковском рынке в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов.

Действующая в Банке система оценки и мониторинга кредитных рисков и лимитная политика позволяет Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми институтами.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам — юридическим лицам резидентам Российской Федерации по видам деятельности представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.01.2018	Задолженность на 01.01.2017
Лизинг	161 820	0
Производство и распределение электроэнергии	200 000	0
Строительство	94 112	109 365
Операции с недвижимым имуществом	277 004	383 758

Оптовая и розничная торговля	73 808	132 038
Прочие	100	7 606
<b>Итого</b>	<b>806 844</b>	<b>632 767</b>
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	783 648	544 161

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – физическим лицам по видам ссуд представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.01.2018	Задолженность на 01.01.2017
Ипотечные	108 216	54 969
Жилищные	59 998	62 287
Прочие потребительские кредиты	170 422	265 327
- в т.ч. приобретенные права требования	69 224	82 115
<b>Итого</b>	<b>338 636</b>	<b>382 583</b>

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.01.2018		Задолженность на 01.01.2017	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	1 296 979	77,68	926 780	78,84
Московская область	55 118	3,30	108 211	9,20
г. Калининград	200 326	12,00	0	0,00
г. Санкт-Петербург	114 152	6,84	109 365	9,30
Краснодарский край	1 311	0,08	27 876	2,37
Прочие	1 634	0,10	3 418	0,29
<b>Итого</b>	<b>1 669 520</b>	<b>100</b>	<b>1 175 650</b>	<b>100</b>

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.01.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 844 790	50 000	0	0	54 000	2 948 790
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	48 447	57 058	98 784	528 747	733 036
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	27	21 402	17 261	23 784	208 336	270 810
- приобретенные права требования	0	219	473	957	0	1 649
Учтенные векселя	0	0	20 040	0	0	20 040
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 844 817</b>	<b>119 849</b>	<b>94 359</b>	<b>122 568</b>	<b>791 083</b>	<b>3 972 676</b>
На 01.01.2017	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 130 000	0	0	120 000	10 300	3 260 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	122 556	55 879	120 394	282 900	581 729
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	44	10 934	10 977	21 385	267 004	310 344
- приобретенные права требования	20	390	658	448	8 618	10 134
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 130 044</b>	<b>133 490</b>	<b>66 856</b>	<b>261 779</b>	<b>560 204</b>	<b>4 152 373</b>

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

<i>тыс.руб.</i>						
<b>На 01.01.2018</b>	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	0	0	22 270	51 038	73 808
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	385	744	366	1 246	65 085	67 826
- приобретенные права требования	385	744	366	995	65 085	67 575
<b>На 01.01.2017</b>	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	0	0	51 038	0	51 038
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	2 514	1 689	3 102	4 790	60 144	72 239
- приобретенные права требования	2 514	1 689	2 844	4 790	60 144	71 981

В 2017 году Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 4 589 770 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость- 861 296 тыс.руб.
- имущество и оборудование – 1 042 585 тыс.руб.
- автотранспортные средства – 6 370 тыс.руб.
- земельные участки – 17 265 тыс. руб.
- права участника долевого строительства – 179 215 тыс.руб.
- поручительства – 2 483 039 тыс.руб.

Оценка стоимости обеспечения, юридической документации относительно принимаемого в залог имущества производится в процессе одобрения сделки по выдаче кредита. В дальнейшем справедливая стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, производится не реже одного раза в квартал.

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в отношении условных обязательств кредитного характера. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения

I категории качества	537 947	0	0	3 268 356	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	1 401	21	21	28 705	430	426
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	653 139	253 173	253 173	412 630	168 433	168 433
- в т.ч. приобретенные права требования	2 720	248	248	14 040	946	946
IV категории качества	240 177	237 596	237 596	328 413	283 723	283 723
- в т.ч. приобретенные права требования	366	183	183	3 080	1 656	1 656
V категории качества	236 856	236 607	236 607	237 546	236 349	236 349
- в т.ч. приобретенные права требования	66 138	65 889	65 889	64 995	63 798	63 798
<b>Итого</b>	<b>1 669 520</b>	<b>727 397</b>	<b>727 397</b>	<b>4 275 650</b>	<b>688 935</b>	<b>688 931</b>

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

	Вид активов	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
		Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	56 216	0	0	118 313	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	56 216	0	0	118 313	0	0
2.	Выданные межбанковские кредиты	504 000	0	0	160 300	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	504 000	0	0	160 300	0	0
3.	Учтенные векселя	20 040	0	0	0	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1	I категории качества	20 040	0	0	0	0	0
4.	Представленные кредиты юридическим лицам	806 844	537 187	537 187	632 767	482 204	482 204
	- в том числе просроченные	73 808	73 808	73 808	51 038	51 038	51 038
	-удельный вес в общем объеме активов, %	3,95			2,31		
4.1	I категории качества	100	0	0	426	0	0
4.2	II категории качества	0	0	0	25 000	250	250
4.3	III категории качества	406 848	139 588	139 588	149 538	67 019	67 019
4.4	IV категория качества	229 690	227 393	227 393	285 510	242 642	242 642
4.5	V категория качества	170 206	170 206	170 206	172 293	172 293	172 293
5.	Представленные кредиты физическим лицам	338 636	190 210	190 210	382 583	206 731	206 727
	- в том числе просроченные	67 826	66 513	66 513	72 239	65 932	65 932
	-удельный вес в общем объеме активов, %	3,63			3,27		
5.1	I категории качества	13 807	0	0	7 629	0	0
5.2	II категории качества	1 401	21	21	3 705	180	176
5.3	III категории качества	246 291	113 585	113 585	263 093	101 414	101 414
5.4	IV категория качества	10 487	10 203	10 203	42 903	41 081	41 081
5.5	V категория качества	66 650	66 401	66 401	65 253	64 056	64 056
6.	Требования по получению процентных доходов	7 680	6 020	6 020	7 361	6 178	6 178
	- в том числе просроченные	6 103	6 016	6 016	5 802	4 638	4 638
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,33			0,26		
6.1	I категории качества	1 540	0	0	667	0	0
6.2	II категории качества	2	0	0	5	0	0
6.3	III категории качества	101	14	14	303	33	33
6.4	IV категория качества	32	16	16	332	166	166

6.5	V категория качества	6 005	5 990	5 990	6 054	5 979	5 979
7.	Прочие активы	5 613	617	617	4 232	584	584
7.1	I категории качества	4 591	0	0	3 341	0	0
7.2	II категории качества	299	3	3			
7.3	III категории качества	166	57	57	614	307	307
7.4	V категории качества	557	557	557	277	277	277
	в том числе просроченные	557	557	557	277	277	277
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,03			0,01		
8.	Основные средства, в т.ч.	0	0	0	2 227	779	779
8.1	III категории качества	0	0	0	2 227	779	779
9.	Внебалансовые обязательства	128 102	40 367	40 367	903 936	15 844	14 345
9.1	I категории качества	23 907	0	0	572 278	0	0
9.2	II категории качества	23 308	235	235	310 681	3 355	1 856
9.3	III категории качества	78 887	38 132	38 132	16 977	8 489	8 489
9.4	V категории качества	2 000	2 000	2 000	4 000	4 000	4 000
	Итого	1 867 131	774 401	774 401	2 211 719	712 320	710 817

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 444 790 тыс. руб. (3 100 000 тыс. руб. на 01.01.2017г.), требования по процентным доходам к Банку России в сумме 1 918 тыс. руб., требования по оплате госпошлины в УФК в сумме 581 тыс.руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 509-П "О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

На 01.01.2018 в составе активов Банка нет ссуд, предоставленных Банком своим акционерам (участникам).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	21 968	0	4 425 266	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	4 242	0	81 214	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	17 300	0	2 471 633	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимися кредитными организациями	426	0	1 172 990	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	460 296	0
8	Основные средства	0	0	207 666	0
9	Прочие активы	0	0	31 466	0

В Банке имеются обремененные активы, используемые под следующие виды операций:

- минимальные неснижаемые остатки на корсчетах для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- обеспечительный взнос для расчетов с платежными системами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- гарантийные депозиты по договорам аренды.

Обремененные активы Банка не используются для привлечения средств, а только в качестве обеспечения расчетных и хозяйственных операций Банка.

Согласно учетной политике Банка обремененные активы учитываются на балансе как обычные активы, а активы, права на которые утеряны, списываются с баланса Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по списанию с баланса обремененных активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Для приведения данных о реструктурированных ссудах Банк использовал определение, изложенное в Положении Банка России от 28.06.2017 г. №509-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Реструктуризация ссуды – это внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора, в том числе понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение периодичности уплаты процентов (увеличение периода), порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Информация о реструктурированных ссудах приведена в таблице:

тыс.руб.

№ п/п		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	%	сумма	%
1	Итого ссудная задолженность (за исключением депозитов в ЦБ РФ)	1 669 520	100	1 175 650	100
2	В том числе реструктурированных активов	415 375	24,88	461 757	39,28
2.1	Из них по видам реструктурированных активов				
	- представленные кредиты юридическим лицам	385 170	92,73	422 963	91,60
	- представленные кредиты физическим лицам	30 205	7,27	38 794	8,40

Реструктуризации связаны в большей части с изменением графиков погашения ссудной задолженности в пределах срока действия кредитного договора и пролонгации сроков погашения основного долга. По состоянию на 01.01.2018г. имеется просроченная задолженность по трем реструктурированным ссудам, платежи по остальным



реструктурированным ссудам осуществляются своевременно и в полном объеме. По всем реструктурированным ссудам имеется обеспечение в виде залога.

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков. В течение 2017 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков.

## 8.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающие при несбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

Процесс управления ликвидностью осуществляется посредством организации административного и финансового контроля на всех этапах проведения банковских и хозяйственных операций. В Банке ведется постоянный мониторинг за состоянием ликвидности.

Если при анализе ликвидности Банка был выявлен избыток ликвидности по определенному сроку погашения, определяются возможные направления использования данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

В случае выявления дефицитов ликвидности по определенным срокам разрабатываются меры по реструктуризации требований и обязательств, оказавших наибольшее влияние на возникновение разрывов ликвидности.

В целях совмещения стимулов по принятию рисков по отдельным банковским продуктам и риска ликвидности, обусловленных деятельностью Банка в целом, Правление Банка использует принцип инкорпорирования расходов (затрат) на поддержание необходимого уровня ликвидности и рисков во внутрибанковской системе ценообразования по продуктам. Эти расходы учитываются при оценке эффективности деятельности Банка, при введении новых продуктов по всем существенным (балансовым и внебалансовым) направлениям деятельности.

В целях избежания возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, оценивается каждая операция по приобретению активов. Для принятия решения производится анализ краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности. В случае если по результатам анализа у Банка имеется избыток краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то может быть принято решение в пользу прибыльности (то есть в пользу активов с низкой степенью ликвидности и высокой прибыльностью). В случае если по результатам анализа у Банка имеется дефицит краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то решение принимается в пользу ликвидности (то есть в пользу ликвидных активов с низкой доходностью). Также в случае, если дефицит ликвидности подошел к критическим значениям, то решение принимается в пользу восстановления ликвидности.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России, которые включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;

- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к

собственными средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Значение показателей нормативов ликвидности, установленных Банком России, приводится в таблице:

Наименование показателя	Значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.01.2018	Значение по состоянию на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	125.6	243.9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	358.7	245.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	18.3	16.4

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

### 8.3. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2018 года представлена в таблице:

<i>тыс.руб.</i>						
Номер строк и	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	113 190	0	33 415	0	146 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 455	0	0	0	93 455
2.1	Обязательные резервы	16 709	0	0	0	16 709
3	Средства в кредитных организациях	58 198	0	0	0	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 386 913	0	0	0	3 386 913
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	13 653	0	0	0	13 653
9	Отложенный налоговый актив	8 313	0	0	0	8 313
10	Основные средства,	133 560	0	0	0	133 560

	нематериальные активы и материальные запасы					
11	Прочие активы	8 765	0	0	0	8 765
12	<b>Всего активов</b>	<b>3 816 047</b>	<b>0</b>	<b>33 415</b>	<b>0</b>	<b>3 849 462</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 624 984	3 195	0	331	2 628 510
15.1	Вклады физических лиц и ИП	714 701	3 189	0	0	717 890
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	40 000	0	0	0	40 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	39 464	0	0	0	39 464
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 367	0	0	0	40 367
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 744 815</b>	<b>3 195</b>	<b>0</b>	<b>331</b>	<b>2 748 341</b>

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2017 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
<b>III. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	112 820	0	40 010	0	152 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 177	0	0	0	74 177
2.1	Обязательные резервы	13 127	0	0	0	13 127
3	Средства в кредитных организациях	119 059	0	0	0	119 059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 586 719	0	0	0	3 586 719
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и	0	0	0	0	0

	зависимые организации					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11 987	0	0	0	11 987
9	Отложенный налоговый актив	3 447	0	0	0	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 257	0	0	0	141 257
11	Прочие активы	5 627	0	0	0	5 627
12	<b>Всего активов</b>	<b>4 055 093</b>	<b>0</b>	<b>40 010</b>	<b>0</b>	<b>4 095 103</b>
<b>IV. ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	120 000	0	0	0	120 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 840 968	4 785	0	338	2 846 091
15.1	Вклады физических лиц и ИП	343 398	4 779	0	0	348 177
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	30 000	0	0	0	30 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	32	0	0	0	32
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	57 775	0	0	0	57 775
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 345	0	0	0	14 345
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 063 120</b>	<b>4 785</b>	<b>0</b>	<b>338</b>	<b>3 068 243</b>

Из таблицы видно, что влияние странового риска для Банка является незначительным, поскольку концентрация активов и обязательств по отдельным странам не превышает 3% от общей величины активов и обязательств Банка.

#### 8.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Составляющие рыночного риска:

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с неблагоприятным движением в процентных ставках.

Фондовый (ценовой) риск- представляет собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Валютный риск-это риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представляет собой риск по открытым позициям в иностранных валютах.

Расчет рыночного риска выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения процентного, фондового, валютного, рыночного рисков для целей расчета норматива достаточности капитала:

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	6 585,73	8 056,99
<b>Рыночный риск</b>	<b>82 321,6</b>	<b>100 712,4</b>

Система управления рыночными рисками в Банке осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынках, которая достигается благодаря установленной в Банке системе лимитов;
- установление показателей (лимитов), которые ограничивают потери Банка по портфелям финансовых инструментов;
- установление лимитов по всем инструментам денежного рынка и ценных бумаг;
- ежедневный контроль за соблюдением лимитов;
- регулярный пересмотр лимитов.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате размещения средств в кредиты и ценные бумаги по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Важными факторами снижения уровня процентного риска являются:

- постоянный мониторинг процентной маржи, анализ возможностей её увеличения;
- размещение денежных средств под более высокие ставки, чем ставки привлечения ресурсов;
- сбалансированность сроков привлечения и размещения денежных средств.

Поскольку в 2017 году Банк не вел деятельность на фондовом рынке, принимаемый фондовый риск вследствие неблагоприятного изменения стоимости акций корпоративных эмитентов отсутствует.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 2017 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	113 190	29 068	4 212	135	146 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 455	0	0	0	93 455

2.1	Обязательные резервы	16 709	0	0	0	16 709
3	Средства в кредитных организациях	11 879	38 579	7 740	0	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 368 907	18 006	0	0	3 386 913
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	13 653	0	0	0	13 653
9	ОНА	8 313	0	0	0	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 560	0	0	0	133 560
11	Прочие активы	8 764	1	0	0	8 765
12	<b>Всего активов</b>	<b>3 751 721</b>	<b>85 654</b>	<b>11 952</b>	<b>135</b>	<b>3 849 462</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 613 233	8 805	6 472	0	2 628 510
15.1	Вклады физических лиц	702 974	8 651	6 265	0	717 890
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	40 000	0	0	0	40 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	39 322	121	21	0	39 464
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 367	0	0	0	40 367
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 732 922</b>	<b>8 926</b>	<b>6 493</b>	<b>0</b>	<b>2 748 341</b>

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2017 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>III. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	112 820	29 645	9 209	1 156	152 830

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 177	0	0	0	74 177
2.1	Обязательные резервы	13 127	0	0	0	13 127
3	Средства в кредитных организациях	89 074	21 726	8 259	0	119 059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 520 598	66 121	0	0	3 586 719
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11 987	0	0	0	11 987
9	ОНА	3 447	0	0	0	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 257	0	0	0	141 257
11	Прочие активы	5 627	0	0	0	5 627
12	<b>Всего активов</b>	<b>3 958 987</b>	<b>117 492</b>	<b>17 468</b>	<b>1 156</b>	<b>4 095 103</b>
<b>IV. ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	120 000	0	0	0	120 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 810 823	32 630	2 638	0	2 846 091
15.1	Вклады физических лиц	331 461	14 272	2 444	0	348 177
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	30 000	0	0	0	30 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	32	0	0	0	32
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	57 651	0	124	0	57 775
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 345	0	0	0	14 345
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 032 851</b>	<b>32 630</b>	<b>2 762</b>	<b>0</b>	<b>3 068 243</b>

#### 8.5. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате возможного несовершенства внутренних процессов или их несоответствия

законодательным требованиям, сбоев в работе информационных и технологических систем, неблагоприятных внешних событий стихийного характера либо проявления, так называемого, человеческого фактора.

Расчет операционного риска для целей расчета норматива достаточности капитала выполняется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03 ноября 2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Размер операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года составил 66 459 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2017 года - 57 964 тыс. руб.).

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

Показатель для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска (сумма чистых процентных и непроцентных доходов)	тыс. руб.	
	2014	371 246
	2015	530 441
	2016	427 486
Средняя сумма чистых процентных и непроцентных доходов для расчета операционного риска	443 058	

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке реализуются следующие мероприятия:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, сверка первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников,
- использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений,
- установление ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками и т. д.);
- автоматизация проведения банковских операций на основе использования информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации.

В рамках системы внутреннего контроля реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска выявленные недостатки являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

## 8.6. Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации



выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система распределения полномочий и ответственности при принятии решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- юридическое управление подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- все служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

### 8.7. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

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

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком;

Одной из целей управления репутационным риском является исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В целях избежания риска потери деловой репутации и правового риска Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

С клиентами, деятельность которых будет признана представляющей угрозу потери риска деловой репутации, проводится дополнительная работа в рамках программы «Знай своего клиента», проведение рабочих встреч.

Совет директоров Банка регулярно на своих заседаниях рассматривает отчеты менеджмента Банка об уровнях репутационного риска Банка.

### 8.8. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском-поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачам, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес и финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Риск возникновения убытков в результате недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка в настоящее время оценивается как незначительный.

### 8.9 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются ГЭП-анализ и метод дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску активы и пассивы, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, достаточность процентной маржи при совершении различных сделок.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 января 2018 года. Процентные активы и обязательства отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов/расходов по ним до даты погашения (или пересмотра процентной ставки) в соответствии с требованиями по составлению формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	тыс. руб.				
	от 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Ссудная задолженность	2 856 478	126 774	86 989	383 680	3 453 921
Прочие активы	1 033	1 849	2 024	11 084	15 990
Основные средства и нематериальные активы	74	0	0	0	74
Итого	2 857 585	128 623	89 013	394 764	3 469 985

Процентные пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 216	592 106	850 951	530 610	2 138 883
Выпущенные долговые обязательства	40 175	0	0	0	40 175
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	6 005	8 605
<b>Итого</b>	<b>207 991</b>	<b>592 106</b>	<b>850 951</b>	<b>536 615</b>	<b>2 187 663</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 649 594</b>	<b>- 463 483</b>	<b>-761 938</b>	<b>-141 851</b>	<b>1 282 322</b>

Аналогично представлен анализ на 01 января 2017 года:

тыс. руб.

	от 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Ссудная задолженность	3 284 419	58 841	69 445	246 609	3 659 314
Прочие активы	540	0	0	0	540
Основные средства и нематериальные активы	2 164	1 715	2 041	15 322	21 242
<b>Итого</b>	<b>3 287 123</b>	<b>60 556</b>	<b>71 486</b>	<b>261 931</b>	<b>3 681 096</b>
Процентные пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 274	197 703	1 242 547	243 586	1 753 110
Межбанковские ссуды	0	0	0	137 089	137 089
Выпущенные долговые обязательства	31 043	0	0	0	31 043
Прочие внебалансовые обязательства	8 605	0	0	0	8 605
<b>Итого</b>	<b>108 922</b>	<b>197 703</b>	<b>1 242 547</b>	<b>380 675</b>	<b>1 929 847</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>3 178 201</b>	<b>- 137 147</b>	<b>-1 171 061</b>	<b>-118 744</b>	<b>1 751 249</b>

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлен следующим образом:

наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение - 200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	69 078	-69 078	73 186	-73 186
Прочие активы	320	-320	11	-11
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	425	-425
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 778	-42 778	2 742	-2 742
Межбанковские ссуды	0	0	35 062	-35 062
Выпущенные долговые обязательства	804	-804	621	-621
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>25 645</b>	<b>-25 645</b>	<b>35 025</b>	<b>-35 025</b>

Влияние на капитал:

наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Изменение +200	Изменение -200	Изменение +200	Изменение -

	базисных пунктов	базисных пунктов	базисных пунктов	200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	55 262	-55 262	58 549	-58 549
Прочие активы	256	-256	9	-9
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	340	-340
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 222	-34 222	2 194	-2 194
Межбанковские ссуды	0	0	28 050	-28 050
Выпущенные долговые обязательства	643	643	496	-496
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>20 516</b>	<b>-20 516</b>	<b>28 020</b>	<b>-28 020</b>

### 8.10 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность;

Анализ концентрации кредитного риска имеет своей целью выявление зон повышенного риска, связанных с зависимостью устойчивости финансового положения и эффективности функционирования Банка от исполнения обязательств конкретными заемщиками, группами связанных заемщиков, заемщиками, принадлежащими к одним и тем же отраслям экономики, либо географическим регионам. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. При этом установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);

- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка. Поскольку риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля, контроль за риском концентрации осуществляется на уровне Финансового управления, Правления и Совета Директоров Банка.

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

- Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по видам экономической деятельности (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по экономическим зонам (Федеральным округам) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации по отдельным источникам ликвидности (например, лимиты на общий объем привлеченных вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации по отдельным видам инструментов (например, лимиты на вложения в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты) (Устанавливаются Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц, также верхние пределы данных лимитов могут устанавливаться Советом Директоров, и в таком случае лимиты, устанавливаемые Кредитным комитетом, не должны превышать лимиты, устанавливаемые Советом Директоров);

- Лимиты на отдельных заемщиков/контрагентов (Устанавливаются Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц на кредитные организации, на прочих заемщиков/контрагентов по мере необходимости).

В течение 2017 года Банк не допускал превышения установленных лимитов по риску концентрации.

### **8.11 Информация об управлении капиталом**

Основными принципами управления собственным капиталом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ», являются: соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству; комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления; ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке включают следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана;
- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, условий государственного регулирования;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящего к потребностям и целям Банка источников капитала.

В течение 2017 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались (в 2016г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

В 2017 году по сравнению с 2016 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

### **9. Информация о сделках по уступке прав требований.**

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по уступке прав требования.

Объем приобретенных прав требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату, составил 69 224 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 82 115 тыс. руб.). Все права требования относятся к активам с повышенным уровнем риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах».

## 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	325	333
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 198	4 788

## 11. Информация по сегментам деятельности.

Отчетные сегменты включают:

*Обслуживание корпоративных клиентов* – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов, включая ведение расчетных счетов, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление кредитов.

*Обслуживание физических лиц* – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, включая ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, кредитование, операции с банковскими картами.

*Казначейство и управление активами и обязательствами* - казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Банка путем выпуска ценных бумаг и привлечения субординированных депозитов /займов, а также операции с иностранной валютой в целях внутреннего хеджирования. Данный сегмент отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.

*Обслуживание корпоративных клиентов*

Для АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» обслуживание корпоративных клиентов остается одним из приоритетных направлений деятельности, поэтому Банк, развивая данное направление деятельности, старается предложить своим клиентам полный комплекс банковских услуг.

В отчетном периоде время Банк предлагал своим клиентам следующие услуги:

-расчетно-кассовое обслуживание, включая дистанционное банковское обслуживание и реализацию зарплатных проектов;

- кредитование;

-прием депозитов;

-международные расчеты;

-проведение конверсионных операций;

Клиентами Банка являются предприятия и организации, осуществляющие деятельность в следующих отраслях экономики:



- строительство;
- лизинг;
- торговля;
- управление недвижимостью и пр.

В Банке сформирован диверсифицированный по отраслям экономики кредитный портфель. Корпоративное кредитование включает в себя следующие направления:

- кредитование на пополнение оборотных средств;
- на инвестиционные цели (покупка оборудования, основных средств, финансирование сделок с недвижимостью).

Банк предлагает корпоративным клиентам также иные услуги, такие как выдача векселей, предоставление в аренду сейфовых ячеек, документарные расчетные операции.

#### *Обслуживание физических лиц*

По состоянию на 01.01.2018 объем остатков на текущих счетах и счетах до востребования составил 84 895 тыс.руб., объем срочных вкладов составил 630 890 тыс.руб. Соответствующие показатели на 01.01.2017 составили 79 491 тыс.руб. и 267 817 тыс.руб. соответственно.

Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.01.2018 составил 338 636 тыс.руб. соответствующий показатель на 01.01.2017 составлял 382 583 тыс.руб.

Процентные доходы по кредитам физических лиц в 2017 году составили 42 046 тыс.руб., данный показатель за 2016 год составлял 40 867 тыс.руб.

Банк продолжает работать над улучшением условий кредитования в целях наиболее полного соответствия запросам, предъявляемым клиентами к данным видам продуктов и увеличения кредитного портфеля физических лиц.

#### *Операции на финансовых рынках*

В 2017 году АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» осуществлял следующие виды операций:

- предоставление и привлечение межбанковских кредитов и депозитов в российских рублях и иностранной валюте;
- покупка и продажа безналичной иностранной валюты;
- операции с иностранной валютой в целях страхования (хеджирования) валютных рисков.

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 2017 и 2016 год приведены в таблице:

Номер строки	Наименование статьи	За 2017 год			За 2016 год		
		Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями
1	Процентные доходы всего, в т.ч.	160 250	41 097	219 597	122 577	40 867	329 017
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	219 597	0	0	329 017
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	160 250	41 097	0	122 577	40 867	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	99 957	40 252	388	96 563	20 888	171
2.1	По	0	0	388	0	0	171



	привлеченным средствам кредитных организаций						
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 893	40 252	0	92 687	20 002	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 064	0	0	3 876	886	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	60 293	845	219 209	26 014	19 979	328 846
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии или продажи	0	0	0	0	0	0
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
6	Комиссионные доходы	20 087	8 768	0	43 285	3 532	0
7	Комиссионные расходы	251	0	12 345	61	0	6 752

## 12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Согласно определению в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

1. Компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;

2. Физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

3. Ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, руководители (Председатель Правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), члены совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка, а также их ближайшие родственники;

4. Предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. 2 или 3, либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме. Ниже указаны сведения об операциях со связанными сторонами:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.01.2018	Итого по балансу на 01.01.2018	Операции со связанными сторонами на 01.01.2017	Итого по балансу на 01.01.2017
<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	146 605	0	152 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	93 455	0	74 177
2.1	Обязательные резервы	0	16 709	0	13 127
3	Средства в кредитных организациях	0	58 198	0	119 059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	161 899	3 386 913	831	3 586 719
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		831	
	Прочие	161 899		0	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	13 653	0	11 987
9	ОНА	0	8 313	0	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	133 560	0	141 257
11	Прочие активы	0	8 765	0	5 627
12	Всего активов	0	3 849 462	0	4 095 103
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	120 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	805 965	2 628 510	127 186	2 846 091
	Акционеры	147 215		124 006	
	Основной управленческий персонал	14 217		2 200	
	Прочие	644 533		980	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	40 000	40 000	0	30 000
	Прочие	40 000			
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	32
19	ОНО	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	4 641	39 464	5 964	57 775
	Акционеры	4 638		5 962	
	Основной управленческий персонал	3		2	
	Прочие	0		0	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	40 367	1	14 345
	Основной управленческий персонал	1		1	
	Прочие	0		0	
22	Всего обязательств		2 748 341		3 068 243
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					

32	Безотзывные обязательства	2 050	29 280	2 050	8 362
	Акционеры	2 000		2 000	
	Основной управленческий персонал	50		50	
33	Выданные гарантии и поручительства	0	98 822	0	895 574
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		0	

Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Ссудная задолженность	259 998	831
2	- в т.ч. просроченная	0	0
3	Размер сформированного резерва	98 099	0

Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом результате  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами за 2017 год	Итого по Банку за 2017 год	Операции со связанными сторонами за 2016 год	Итого по Банку за 2016 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	42 689	420 944	401	492 461
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	219 597	0	329 017
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	42 689	201 347	401	163 444
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		401	
	Прочие	42 689		0	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12 903	140 597	6 029	117 622
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	388	0	171
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12 903	139 145	6 029	112 689
	Акционеры	12 130		5 962	
	Основной управленческий персонал	628		56	
	Прочие	145		11	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 064	1 064	0	4 762
	Прочие	1 064			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29 786	280 347	-5 628	374 839
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 144	-38 308	3	-180 642
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		3	
	Прочие	1 144		0	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	158	0	-775
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	30 930	242 039	0	194 197
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	180	12 949	71	7 307

	Основной управленческий персонал	44		71	
	Прочие	136		0	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	399	-15 694	156	-19 950
	Основной управленческий персонал	-1		156	
	Прочие	400		0	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	10 794	28 855	116	46 817
	Акционеры	14		57	
	Основной управленческий персонал	32		31	
	Прочие	10 748		28	
13	Комиссионные расходы	0	12 596	0	6 813
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	-25 279	0	1 906
17	Прочие операционные доходы	0	4 693	0	5 516
18	Чистые доходы (расходы)	42 303	234 967	0	228 980
19	Операционные расходы	26 002	137 417	22 970	141 766
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	26 002		22 970	

Операции, проведенные в 2017 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрялись Советом Директоров Банка.

### 13. Информация о системе оплаты труда.

В отчетном периоде в Банке и всех его структурных подразделениях действовала система оплаты труда, утвержденная Советом директоров АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» согласно «Положения о системе оплаты труда в АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее – Положение) от 9 сентября 2015г.

Положение о системе оплаты труда является внутренним нормативным документом Банка, регулирующим систему отношений в области оплаты труда, формы оплаты труда, условия и порядок выплаты заработной платы, порядок выплаты премий, других стимулирующих и компенсационных выплат, а также решает другие вопросы, связанные с начислением и выплатой заработной платы работникам Банка.

Протоколом Совета директоров назначен ответственный член Совета директоров (Тучкова Е.В.) по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, а именно по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда. Тучкова Е.В. имеет высшее экономическое образование, опыт работы в банковской сфере больше 20 лет, в том числе в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда. Член Совета директоров, на которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, не реже одного раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по форме ответов на вопросы Приложения 12 к Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В отчетном периоде в систему оплаты труда изменения не вносились.

Согласно системе оплаты труда Банка общий размер выплат делится на фиксированную и нефиксированную часть (премии). Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - показатели прибыли, доходов, затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Для членов исполнительного органа и иных работников, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.
- Коллегиальный исполнительный орган - члены Правления Банка – 3 человека
- Руководители и иные работники, принимающие риски:
  - Заместитель Председателя Правления (Директор департамента развития и расчетов – 1 человек
  - Директор казначейства - 1 человек
  - Члены кредитного комитета - 3 человека;

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

В 2016 и 2017 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

тыс.руб.

№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		2017 год	2016 год
1	Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека)	6 863,15	7 061,27
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (5 человек)	10 864,76	9 515,06

Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

Долгосрочных вознаграждений которыми признаются суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные нефиксированные вознаграждения Банком не производились.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

22 марта 2018 года





САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ  
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»  
(АССОЦИАЦИЯ)

## СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью

(полное наименование организации)

«Росэкспертиза»

ОГРН 1027739273946

является членом  
саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов»  
(Ассоциация) (СРО РСА)

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций  
СРО РСА внесена

« 07 » октября 2016 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

11603046778

Сведения о СРО РСА (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Председатель СРО РСА



В.И. Колбасин

Дата выдачи свидетельства

« 07 » октября 2016 г.

Всего пронумеровано,  
пронумеровано и скреплено

печатью *В.В. Потехин* 13 листов.

Заместитель  
Генерального  
директора

*В.В. Потехин*  
В.В. Потехин

