

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о бухгалтерской (финансовой)
отчетности АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»
за 2018 год

ООО «Кроу Экспертиза»
Член Crowe Global
127055, г. Москва,
Тихвинский пер., д. 7, стр. 3
Тел: +7 (800) 700-77-62
Тел: +7 (495) 721-38-83
Факс: +7 (495) 721-38-94
office.msc@rosexpertiza.ru
www.rosexpertiza.ru

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»

**Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности**

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 1 января 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности за 2018 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры выполнены в отношении ключевого вопроса |
|---|---|
| Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – резерв на возможные потери по ссудам) | |
| Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2018 года № 590-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика и наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском, а также информация по чистой ссудной задолженности описаны в пояснениях 8.1 и 4.2 к годовой бухгалтерской | Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом создания резервов на возможные потери по ссудам, анализ методологии оценки резерва по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения. Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. |

(финансовой) отчетности.

Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм выданных ссуд, которые в сумме составляют 90% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери по ссудам представляла собой ключевой вопрос аудита.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих

вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42
Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской
деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности за 2018 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления, кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

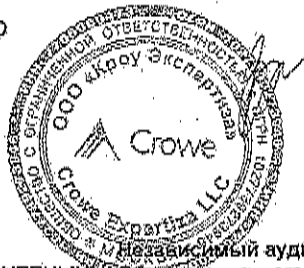
Мы установили, что по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего

аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение:

27 марта 2019 года



В.В. Потехин

Аудируемое лицо:

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

Свидетельство о государственной регистрации № 3247, выдано Центральным банком Российской Федерации 11 апреля 1995.

Свидетельство о государственной регистрации ООО «Кроу Экспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц выдано 05 августа 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739045124.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц выдано 27 сентября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739273948.

Место нахождения:
115114, Российская Федерация, г. Москва, 2-й
Кожвешинский переулок, д. 7.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603046778.

Место нахождения:
Юридический адрес: Российская Федерация, 107078,
г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055,
г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45914000 | 29323630 | 3247 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|--|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 95 200 | 146 605 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 105 764 | 93 455 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 22 214 | 16 709 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 99 957 | 58 198 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.2 | 4 274 500 | 3 386 913 |
| 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 | | 6 688 | 13 653 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 4.5 | 15 848 | 8 313 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.6 | 130 904 | 133 560 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 4.8 | 11 032 | 8 765 |
| 13 | Всего активов | | 4 739 893 | 3 849 462 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | | | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.9 | 3 454 779 | 2 628 510 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.9 | 1 099 597 | 717 890 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 4.10 | 0 | 40 000 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.11 | 52 197 | 39 464 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4.3 | 70 820 | 40 367 |
| 23 | Всего обязательств | | 3 577 796 | 2 748 341 |
| III. | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.13 | 550 000 | 550 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 82 267 | 78 553 |

| | | | | |
|----------------------------------|---|------|-----------|-----------|
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 468 854 | 398 306 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 60 976 | 74 262 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 1 162 097 | 1 101 121 |
| БЕЗЪИМЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безъименные обязательства кредитной организации | 4,12 | 32 022 | 29 280 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 4,12 | 339 864 | 98 822 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«25» марта 2019 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКТО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45914000 | 29323630 | 3247 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2018 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5.1.1 | 384 143 | 420 944 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 217 396 | 219 597 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 166 747 | 201 347 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5.1.1 | 149 046 | 140 597 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 38 | 388 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 148 683 | 139 144 |
| 2.3 | по вынужденным долговым обязательствам | | 325 | 1 064 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 235 097 | 280 347 |
| 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: | 5.2 | -7 529 | -38 308 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 5.2 | 851 | 158 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 227 568 | 242 035 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.1.2 | 19 733 | 12 949 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.1.3 | 5 708 | -15 694 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгметаллами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5.1.4 | 26 748 | 28 854 |
| 15 | Комиссионные расходы | 5.1.4 | 11 989 | 12 590 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.2 | -40 151 | -25 279 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 5.1.5 | 2 415 | 4 693 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 230 032 | 234 967 |

| | | | | |
|----|---|-------|---------|-------|
| 21 | Операционные расходы | 5.1.6 | 149 787 | 137 4 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 80 245 | 97 5 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.3 | 19 269 | 23 2 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 60 976 | 74 2 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 60 976 | 74 2 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 60 976 | 74 2 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в т.ч. | | 0 | |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч. | | 0 | |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 60 976 | 74 2 |

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

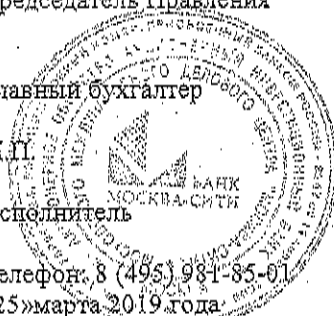
М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«25» марта 2019 года



[Handwritten signature]

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45914000 | 29323630 | 3247 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 4.13 | 550 000 | 550 000 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 4.13 | 550 000 | 550 000 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 468 854 | 398 306 | 33 |
| 2.1 | прошлых лет | | 468 854 | 398 306 | 33 |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | 0 | |
| 3 | Резервный фонд | | 82 267 | 78 553 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 1 101 121 | 1 026 859 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | 0 | 0 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 4.6.2 | 569 | 375 | 10 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0 | 0 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|--|--|--------------|--------------|-------|
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России; всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 94 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | | 569 | 469 | 10 |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 1 100 552 | 1 026 390 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | 0 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | 0 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | 0 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0 | 94 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | 0 | 94 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0 | 0 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 1 100 552 | 1 026 390 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 230 086 | 283 696 | 16,34 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 230 086 | 283 696 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой | | 0 | 0 | |

| | | | | |
|---|---|---|--------------|--------------|
| | организации в инструменты дополнительного капитала | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0 | 0 |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 230 086 | 283 696 |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 1 330 638 | 1 310 086 |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 2 681 207 | 1 836 108 |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 2 681 207 | 1 836 108 |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 2 681 207 | 1 836 108 |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 9 | 41.0469 | 55.9003 |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 9 | 41.0469 | 55.9003 |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 9 | 49.6283 | 71.3512 |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 1.875 | 1.25 |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.875 | 1.25 |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.000 | 0.000 |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 35.0469 | 51.4003 |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4,5 | 4,5 |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6,0 | 6,0 |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8,0 | 8,0 |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0 | 0 |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | 0 | 0 |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при | | 0 | 0 |

| использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | | |
|--|--|--|---|---|--|
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта не позднее 24 августа 2018 года на сайте Банка www.mcbank.ru

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 1 100 552 | 1 100 469 | 1 100 758 | 1 100 679 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 4 995 183 | 4 571 495 | 4 401 829 | 4 334 290 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 22.0 | 24.1 | 25.0 | 25.4 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|-----------------------------|--|-------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 5 | 5 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО БАНК "МОСКВА-СИТИ" | ЗАО "Сетьстрой" | ЗАО "Сетьстрой" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10103247В | Договор о предоставлении субординированного займа № 3-1 от 04.06.2013г. | Договор о предоставлении субординированного займа № 3-2 от 02.10.2017г. |
| 3 | Применимое право | РОССИЯ | РОССИЯ | РОССИЯ |
| Регулятивные условия | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | не применимо | дополнительный капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо | индивидуальной основе | индивидуальной основе |

| | | | | |
|-----------------------------------|---|--|---|---|
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб. | 550 000 | 70 000 | 100 000 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента, тыс. руб. | 550 000RUB | 200 000RUB | 100 000RUB |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014 | 05.09.2013 | 15.12.2017 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | Бессрочный | Срочный | Срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | Без ограничения срока | 05.09.2020 | 02.10.2024 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Нет | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | Не применимо | Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон | Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| Проденты/дивиденды/купонный доход | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | Не применимо | фиксированная | фиксированная |
| 18 | Ставка | Не применимо | 7 % годовых | 6,3% годовых |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Да | Не применимо | Не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | выплата осуществляется обязательно | выплата осуществляется обязательно |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | Нет | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | конвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Не применимо | В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от | В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от |

| | | | | |
|----|--|--------------|---|---|
| | | | уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно | Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | Не применимо | полностью или частично | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | Не применимо | обязательная | обязательная |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Не применимо | базовый | базовый |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Не применимо | АО БАНК "МОСКВА-СИТИ" | АО БАНК "МОСКВА-СИТИ" |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Нет | да | да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Не применимо | В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно | В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно |
| 32 | Полное или частичное описание | Не применимо | Полностью или частично | Полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | Не применимо | Постоянный | Постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | Да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайте www.mcsbank.ru.

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-04

«25» марта 2019 года



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 43914000 | 29323630 | 3247 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------|--------------------------|------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 9 | 4,5 | 41,0 | | | 55,9 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 9 | 6,0 | 41,0 | | | 55,9 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 9 | 8,0 | 49,6 | | | 71,4 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | 0,0 | 0 | | | 0 | | |
| 5 | Норматив финансового рычага Банка (Н1.4) | 9 | 3,0 | 22,0 | | | 24,1 | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 8.2 | 15,0 | 134,3 | | | 125,6 | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 8.2 | 50,0 | 263,3 | | | 358,7 | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 8.2 | 120,0 | 47,7 | | | 18,3 | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25,0 | максимальное | кол-во нарушений | длительность | максимальное | кол-во нарушений | длительность |
| | | | | 19,5 | 0 | 0 | 10,1 | 0 | 0 |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | 800,0 | 66,2 | | | 26,4 | | |
| 11 | размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50,0 | 0,02 | | | 0,0 | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3,0 | 0,01 | | | 0,0 | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения | | | 0,0 | | | 0,0 | | |

| | | | | | | | | | | |
|----|---|--|------|--------------|----------------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|--|
| | акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | | | | | | | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | | | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | | | | | | | |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | | 20.0 | максимальное | макс. по календарной | длительность | максимальное | макс. по календарной | длительность | |
| | | | | 12.1 | 0 | 0 | 12.4 | 0 | 0 | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | | 4 739 893 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 278 251 |
| 7 | Прочие поправки | | 23 673 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 4 994 471 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб. |
|-----------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 4 717 501 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 569 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | | 4 716 932 |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | (разность строк 1 и 2), итого: | | |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 301 066 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 22 815 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 278 251 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1 100 552 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 4 995 183 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | | 22.03 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«25» марта 2019 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45914000 | 29323630 | 3247 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» января 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 128 486 | 133 909 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 384 455 | 419 469 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -130 520 | -160 408 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 26 751 | 28 854 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -11 817 | -12 487 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 19 733 | 12 949 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 2 384 | 4 099 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -142 664 | -128 135 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -19 836 | -30 432 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -131 970 | -170 539 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -5 505 | -3 582 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -899 198 | 159 032 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -12 448 | -1 956 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |

| | | | | |
|--------|---|---|---------|----------|
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | -120 000 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 831 033 | -216 867 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | -40 000 | 10 000 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -5 852 | 2 834 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | -3 484 | -36 630 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -4 450 | -1 076 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -4 450 | -1 076 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 5 092 | -13 684 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -2 842 | -51 390 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 7 | 281 549 | 332 939 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 7 | 278 707 | 281 549 |

Председатель Правления

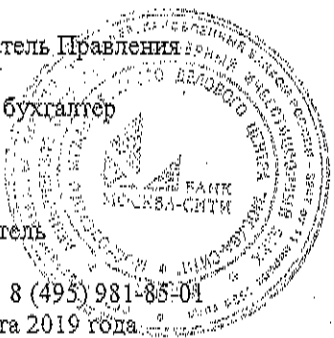
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«25» марта 2019 года



(Handwritten signature)

Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 2018 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».

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 01.01.2019 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 литеры 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.

29 января 2018 г. Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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 вклады 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.).

Годовая отчетность Банка за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 января 2019 года. Годовая бухгалтерская отчетность в течение 2018 года составлялась на основе единой учетной политики, в связи с чем в состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка www.tscbank.ru.

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 2018г. произошли изменения в персональном составе Совета директоров: вместо Желановой Ю.А. в Совет директоров вошла Андреева М.В.

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.

В 2018 году риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – неустойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности. Несмотря на это в отчетном году российская экономика продолжила начавшийся в 2017 году после двухлетнего спада активный экономический рост, причем если в 2017 году ВВП России вырос на 1,6%, то в 2018 году – уже на 2,3%. В значительной степени этому способствовала внешняя конъюнктура: средние цены на нефть в 2018 году составили 70 \$/баррель (против 55\$ в 2017 году). Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы. Однако, по мнению Минэкономразвития, ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым.

В 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным. В частности, в начале апреля США ввели новые санкции в отношении нескольких российских физических и юридических лиц, и российский финансовый рынок получил новый «черный понедельник», когда индексы потеряли почти 10%, а снижение ряда «голубых фишек» исчислялось десятками процентов. В августе ситуация повторилась из-за санкций после отравления в Солсбери. Банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков, а осенью наблюдалось бегство вкладчиков. Принятые Банком России меры (решения о повышении ключевой ставки, приостановка покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила), а также увеличение притока иностранной валюты от экспортеров за счет роста цен на нефть, улучшения в экономиках стран ЕМЕ благоприятно повлияли на российские финансовые рынки, в том числе валютный рынок и позволили быстро стабилизировать ситуацию. Таким образом, валютный рынок в целом продемонстрировал достаточную устойчивость к внешним шокам.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, активы номинально выросли на 10%, но с другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля и реальный прирост активов составил 4,7%. В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения). Объем средств на счетах корпоративных клиентов за 2018 год номинально вырос на 7,5%, при этом вклады населения выросли на 4,5%. Стоит отметить, что высокие темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой, в связи с чем реальные темпы прироста средств корпоративных клиентов составили 2%, вклады населения реально выросли только на 1,5% (против +4,2% годом ранее).

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, кредитование экономики выросло на 12,9% (+9,8% в реальном выражении). Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля. Так, доля просрочки по сравнению с началом 2018 года практически не изменилась, снизившись с 6,59% на начало года до 6,28% на конец года.

Прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом «переварил» проблемы прошлых лет. Согласно статистике, банковский сектор в 2018 году получил 1,3 триллионов рублей прибыли. Это в 1,6 раза выше, чем по итогам 2017 года. При этом объем заработанной банками прибыли за 2018 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. Таким образом, был обновлен рекорд 2012 года, когда прибыль за 12 месяцев составила чуть более 1 триллиона рублей.

Также рекордный результат современной России показал рост объема розничного кредитного портфеля, почти на 3 триллиона рублей за 2018 год. Значительную роль в этом сыграл настоящий

бум в ипотеке. На фоне столь впечатляющего роста Центробанк РФ уже много раз говорил о перегреве розничного рынка. Для ограничения избыточного принятия банками рисков, связанных с наращиванием кредитования в данном сегменте, Банк России принял ряд макропруденциальных мер: с начала 2018 года были повышены коэффициенты риска по ипотечным кредитам с пониженным первоначальным взносом, с 1 сентября пересмотрена шкала повышенных коэффициентов риска по потребительским кредитам для расчета нормативов достаточности капитала.

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 2018 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 2018 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.

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 2018 год со следующими основными показателями:

| Показатель | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 | Изменение, % |
|---------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Активы | 4 739 893 | 3 849 462 | +23,3 |
| Собственный капитал * | 1 330 638 | 1 310 086 | +1,6 |
| Чистая ссудная задолженность | 4 274 500 | 3 386 913 | +26,2 |
| Средства клиентов | 3 454 779 | 2 628 510 | +31,4 |
| в т.ч. вклады (средства) физ.лиц и ИП | 1 099 597 | 717 890 | +53,2 |
| Прибыль | 60 976 | 74 262 | -17,8 |

* Капитал рассчитан согласно Положению Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В отчетном году активы Банка выросли на 890 431 тыс. руб., что обусловлено увеличением размера чистой ссудной задолженности.

В 2018 году собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1,6 % за счет прибыли текущего года.

Достаточность совокупного капитала (норматив Н1.0) по состоянию на 01.01.2019 года составляет 49,6% (при норме 8%).

Значительный рост (на 53,2%) по итогам года показали средства во вкладах физических лиц, что показывает рост доверия к Банку со стороны вкладчиков.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2018 год получена чистая прибыль в размере 60 976 тыс. руб. (за 2017 год – 74 262 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 17,96% и доходов от восстановления резервов на возможные потери, доля которых составляет 55,25%. Восстановление сумм резервов произошло в результате погашения ссудной задолженности и улучшения качества размещенных Банком активов.

Структура доходов распределялась следующим образом:

| | 2018г. | 2017г. |
|--|--------|--------|
| 1. Процентные доходы полученные, в том числе: | 87,73% | 89,34% |
| - от предоставления средств клиентам, не являющимся кредитными организациями | 38,08% | 42,73% |
| - от предоставления средств кредитным организациям | 49,65% | 46,61% |
| 2. Доходы от выдачи банковских гарантий | 0,97% | 0,76% |
| 3. Доходы от операций с иностранной валютой | 4,50% | 3,54% |
| 5. Комиссии полученные | 6,11% | 6,12% |
| 6. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами | 0% | 0% |
| 7. Другие доходы | 0,69% | 0,24% |

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 2018 год (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила 87,73%.

Влияние на формирование финансового результата Банка оказали также полученные доходы по операциям с иностранной валютой (4,50%) и комиссионные доходы (6,11%).

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2018 года будет рассмотрен общим годовым собранием акционеров, которое состоится 14 мая 2019 года.

В 2018 году на общем годовом собрании акционеров Банка было принято решение оставшуюся после налогообложения прибыль по итогам 2017 года в сумме 74 262 тыс. руб. распределить следующим образом: 3 713 тыс. руб. направить в резервный фонд, 70 549 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 2018 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Годовая отчетность составлена по состоянию на 01 января 2019 года, а также отражает результаты деятельности Банка и движение денежных средств за 2018 год.

Годовая отчетность Банка за 2018 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 2018 года | 31 декабря 2017 года |
| Руб./доллар США | 69,4706 | 57,6002 |
| Руб./евро | 79,4605 | 68,8668 |

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 2019 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2018 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 2019 года остатков по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2018 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 2018 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему собранию акционеров, которое состоится 14 мая 2019 года.

Годовая отчетность Банка за 2017 год утверждена годовым общим собранием акционеров 15 мая 2018 года.

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-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 2018 год на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.ncbank.ru>.

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

Учетная Политика Банка на 2018 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), в том числе по операциям, предполагающим оказание услуг, для определения степени выполнения которых Банк использует первичную документацию (акты выполненных работ). 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. К ним относятся касса Банка и средства, размещенные на корреспондентских счетах в Центральном Банке и кредитных организациях. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использования, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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. Информация об изменении в Учетной политике Банка.

В течение 2018 года в Учетную политику Банка не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В учетную политику Банка на 2019 год были внесены 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».

Кроме того, в связи с началом применения кредитными организациями с 1 января 2019 года при осуществлении бухгалтерского учета Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации в учетную политику внесены изменения в учет актив и обязательств, в частности

в соответствии с Положениями Банка России:

- от 2 октября 2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- от 2 октября 2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".

2.3. 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 6 462 +226 тыс. руб. – уменьшение налога на прибыль за 2018 год на основании налоговой декларации по налогу на прибыль за 2018 год;

- на сумму 348 тыс. руб. – уменьшение отложенного налогового актива, относимого на финансовый результат, по вычитаемым временным разницам на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2019г.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2018 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

2.4. 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.

3. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 95 200 | 146 605 |
| Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 83 550 | 76 746 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 99 957 | 58 198 |
| -корреспондентские счета | 97 690 | 56 216 |
| -взносы в гарантийный фонд платежной системы | 2 267 | 1 982 |
| Итого Денежные средства и их эквиваленты | 278 707 | 281 549 |

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 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Обязательные резервы в Банке России | 22 214 | 16 709 |

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.8.3.

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. руб.

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты кредитным организациям | 62 300 | 504 000 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 3 210 000 | 2 444 790 |
| Кредиты корпоративным заемщикам | 1 200 718 | 806 844 |
| Кредиты физическим лицам | 479 242 | 338 636 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 64 604 | 69 224 |
| Учтенные векселя кредитных организаций | 57 103 | 20 040 |
| Итого ссудная задолженность | 5 009 363 | 4 114 310 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 734 863 | 727 397 |
| Итого ссудная задолженность за вычетом резерва | 4 274 500 | 3 386 913 |

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

4.3 Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов.

тыс. руб.

| Финансовый актив | Использование резерва | | Создание (+)/восстановление (-) резервов | |
|------------------|-----------------------|---|--|---------------|
| | На 01.01.2019 | в | на 01.01.2018 | на 01.01.2018 |
| | | | | |

| | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| судная и приравненная к ней задолженность | 734 863 | -914 | -6 552 | 727 397 |
| начисленные процентные доходы | 5 065 | -104 | -851 | 6 020 |
| прочие активы | 10 310 | -5 | 9 698 | 617 |
| условные обязательства кредитного характера | 70 820 | - | 30 453 | 40 367 |
| Итого резервы на обесценение | 821 058 | -1 023 | 47 680 | 774 401 |

4.4 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Сведения об активах, учитываемых в составе судной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге) по состоянию на 01.01.2019 года:

| | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Залоговая стоимость | Срок предоставления обеспечения |
|--|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| Вексель ПАО «АК БАРС» | 52 103 | 750 000 долларов США | 09.02.2019 |
| Вексель ПАО «АК БАРС» | 5 000 | 5 000 тыс. руб. | 06.06.2019 |
| Итого векселей, предоставленных в обеспечение | 57 103 | | |

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

По состоянию на 01 января 2019 года два векселя ПАО «АК БАРС» находятся в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным Банком поручительствам.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, приведена в п. 8.1

4.5 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 15 848 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.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

4.6.1 Основные средства

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный. Расходы по амортизации ОС отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период». Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, 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.

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

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

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет основных средств, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в выбывающую группу.

По каждому классу основных средств в таблице приведены сроки полезного использования:

| | срок полезного использования, лет |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| здания | 50 |
| земля | - |
| автотранспортные средства | 3-7 |
| банковское и офисное оборудование | 2-25 |
| мебель | 5 |

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлениях (выбытии) объектов основных средств по классам:

| | тыс. руб. | | | | | |
|--|-----------|-------|------------|--------|-------------------------------------|---------|
| | Здание | Земля | Автомобили | Мебель | Офисное и компьютерное оборудование | Итого |
| Стоимость основных средств на 01.01.2018 | 118 762 | 4 598 | 1 570 | 471 | 7 269 | 132 670 |
| Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2018 | 155 448 | 4 598 | 6 589 | 1 576 | 38 931 | 207 142 |
| Поступления за 2018 год | - | - | - | 253 | 3 664 | 3 917 |
| Выбытия за 2018 год | - | - | - | - | 864 | 864 |
| Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2019 | 155 448 | 4 598 | 6 589 | 1 829 | 41 731 | 210 195 |
| Вложения в приобретения ОС | - | - | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 01.01. 2018 г. | 36 686 | - | 5 019 | 1 105 | 31 662 | 74 472 |
| Амортизационные отчисления | 3 084 | - | 656 | 336 | 2 722 | 6 798 |
| Списание амортизации при выбытии | - | - | - | - | 864 | 864 |
| Остаток на 01.01.2019 г. | 39 770 | - | 5 675 | 1 441 | 33 520 | 80 406 |
| Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2019 | 115 678 | 4 598 | 914 | 388 | 8 211 | 129 789 |

4.6.2 Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка (далее-НМА) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода. Расходы по амортизации НМА отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период».

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

По каждому классу НМА в таблице приведены сроки полезного использования:

| | вид лицензии | срок полезного использования, лет |
|---|------------------|--------------------------------------|
| Товарный знак | исключительная | 10 |
| Лицензии на право пользования программными продуктами | неисключительная | 1,5-10 |

В составе НМА нет нематериальных активов, созданных Банком.

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлениях (выбытии) объектов нематериальных активов:

| | <i>тыс. руб.</i> | | |
|---|------------------------------------|---------------|-------|
| Нематериальные активы | Банковское программное обеспечение | Товарный знак | Итого |
| Остаточная стоимость на 01.01.2018 г. | 432 | 37 | 469 |
| Первоначальная стоимость на 01.01.2018 г. | 767 | 91 | 858 |
| Поступления за 2018г. (лицензии на право пользования программными продуктами) | 405 | - | 405 |
| Выбытие за 2018 г. | - | - | 0 |
| Первоначальная стоимость на 01.01.2019 г. | 1 172 | 91 | 1 263 |
| Вложения в НМА | 3 | - | 3 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 01.01. 2018 г. | 335 | 54 | 389 |
| Амортизационные отчисления за 2018 г. | 297 | 11 | 308 |
| Списание амортизации при выбытии за 2018 г. | - | - | 0 |
| Остаток на 01.01.2019 г. | 632 | 65 | 697 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2019 г. | 543 | 26 | 569 |

4.6.3 Материальные запасы

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|----------------------------|------------------|---------------|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| Материалы | 176 | 170 |
| Запасные части | 184 | 177 |
| Инвентарь и принадлежности | 186 | 74 |
| Итого | 546 | 421 |

4.7 Операционная аренда.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных (субарендных) платежей по договорам операционной аренды, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

| | <i>тыс.руб.</i> | |
|---|-----------------|---------------|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| До 1 года | 12 420 | 11 317 |
| - в т.ч. субаренда | 1 862 | 743 |
| От 1 года до 5 лет | 41 039 | 37 350 |
| - в т.ч. субаренда | 7 446 | 0 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 53 459 | 48 667 |

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов за 2018 год:

| | <i>тыс.руб.</i> | |
|--|-----------------|--------|
| | 2018 г. | 2017г. |
| Минимальные арендные платежи | 10 746 | 10 694 |
| Платежи по субаренде | 1 549 | 1 463 |
| Итого признанных платежей по операционной аренде | 12 295 | 12 157 |

Банком заключены договоры аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений и договоры субаренды части нежилых помещений для установки банкоматов. Стоимость арендных платежей определяется на рыночных условиях, арендная плата пересматривается не чаще одного раза в год, по всем договорам Банк имеет право на преимущественное продление договоров после окончания срока их действия.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды, не подлежащим отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|---------------|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| До 1 года | 748 | 748 |
| От 1 года до 5 лет | 2 993 | 2 993 |
| Итого требований по операционной аренде | 3 741 | 3 741 |

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 748 тыс. руб. (за 2017г. – 2 695 тыс. руб.).

4.8. Прочие активы по видам и срокам востребования

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|---------------|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч. | 13 759 | 3 875 |
| - до года | 13 227 | 3 408 |
| - просроченная | 532 | 467 |
| Расчеты с ФСС РФ | 26 | 4 |
| Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.: | 14 | 17 |
| - до 30 дней | 6 | 8 |
| - просроченные | 8 | 9 |
| Процентные доходы по учтенным векселям, в т. ч. | 0 | 89 |
| - от 31 до 90 дней | 0 | 89 |
| Дисконтные доходы по учтенным векселям, в т. ч. | 1 131 | 0 |
| - от 31 до 90 дней | 950 | 0 |
| - от 91 до 180 дней | 181 | 0 |
| Требования по получению процентов, в т. ч. | 9 288 | 9 509 |
| - до 30 дней | 4 217 | 3 406 |
| - просроченные | 5 071 | 6 103 |
| Расходы будущих периодов, в т. ч. | 890 | 566 |
| - до 30 дней | 9 | 8 |
| - от 31 до 90 дней | 2 | 6 |
| - от 91 до 180 дней | 263 | 219 |
| - от 181 до года | 604 | 332 |
| - свыше года | 12 | 1 |
| Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч. | 1 | 2 |
| - до 30 дней | 1 | 2 |
| Драгоценные металлы в памятных монетах | 1 298 | 1 340 |
| Итого прочих активов | 26 407 | 15 402 |
| Резервы на возможные потери | 13 375 | 6 637 |
| Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери | 11 032 | 8 765 |

Анализ прочих активов в разрезе видов валют приведена в разделе 8.3.

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|------------------|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| Юридические лица | 2 355 179 | 1 910 620 |
| - средства на расчетных и текущих счетах | 508 576 | 635 117 |
| - срочные депозиты | 1 546 600 | 975 500 |
| - прочие привлеченные средства | 300 003 | 300 003 |
| Индивидуальные предприниматели | 10 229 | 1 961 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| -средства на расчетных и текущих счетах | 10 229 | 1 961 |
| Физические лица | 1 089 371 | 715 929 |
| - средства на текущих счетах/счетах до востребования | 72 325 | 84 895 |
| - срочные вклады | 1 016 842 | 630 890 |
| - прочие привлеченные средства | 204 | 144 |
| Итого средств клиентов | 3 454 779 | 2 628 510 |

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:

| | <i>тыс. руб.</i> | | | |
|-----------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | на 01.01.2019 | % | на 01.01.2018 | % |
| Строительство | 2 034 147 | 86,4 | 1 642 931 | 86,0 |
| Операции с недвижимостью | 64 891 | 2,8 | 14 780 | 0,8 |
| Торговля | 1 267 | 0,1 | 5 312 | 0,3 |
| Услуги | 224 910 | 9,5 | 216 349 | 11,3 |
| Производство | 2 924 | 0,1 | 5 395 | 0,3 |
| Обеспечение электроэнергией | 686 | 0,0 | 1 749 | 0,1 |
| Лизинг (финансы) | 7 170 | 0,3 | 736 | 0,0 |
| Деятельность турагенств | 9 866 | 0,4 | 1 087 | 0,1 |
| Прочие отрасли | 9 227 | 0,4 | 22 190 | 1,1 |
| Некоммерческие организации | 91 | 0,0 | 91 | 0,0 |
| Итого | 2 355 179 | 100 | 1 910 620 | 100 |

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в п. 8.3.

4.10 Выпущенные долговые обязательства

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|---------------|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| Выпущенные векселя, в т.ч. | 0 | 40 000 |
| -процентные | 0 | 40 000 |
| Итого выпущенных долговых обязательств | 0 | 40 000 |

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.8.3.

4.11 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|---------------|
| Финансовые обязательства | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч. | 3 841 | 9 908 |
| - до 30 дней | 3 841 | 9 908 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч. | 0 | 131 |
| - до 30 дней | 0 | 131 |
| Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч. | 0 | 175 |
| -до востребования | 0 | 175 |
| Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч. | 38 611 | 19 897 |
| <i>Начисленные проценты по вкладам физических лиц</i> | <i>15 876</i> | <i>8 184</i> |
| - до 30 дней | 1 241 | 120 |
| - от 31 до 90 дней | 933 | - |
| - от 91 до 180 дней | 4 017 | 2 407 |
| - от 181 дня до года | 9 580 | 5 614 |
| - свыше года | 105 | 43 |
| <i>Начисленные проценты по депозитам юридических лиц</i> | <i>22 735</i> | <i>11 713</i> |
| - до 30 дней | 964 | 37 |
| - от 31 до 91 дня | 20 039 | 3 512 |
| - от 91 до 180 дней | 1 732 | 1 130 |
| - от 181 дня от года | 0 | 246 |
| - свыше года | 0 | 6 788 |
| Обязательства по оплате налогов (за исключением налога | 420 | 400 |

| | | |
|---|--------|--------|
| на прибыль), в т.ч. | | |
| - до 30 дней | 67 | 154 |
| - от 31 до 90 дней | 353 | 246 |
| Кредиторская задолженность, в т.ч. | 698 | 512 |
| - до 30 дней | 698 | 512 |
| Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам | 2 010 | 1 958 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | 6 617 | 6 483 |
| Итого | 52 197 | 39 464 |

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.8.3.

4.12 Внебалансовые обязательства

| | тыс. руб. | |
|---|---------------|--------------|
| | на 01.01.2019 | 01.01.2018г. |
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 32 022 | 29 280 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 339 864 | 98 822 |
| Итого внебалансовые обязательства | 371 886 | 128 102 |

Сумма внебалансовых обязательств выросла в отчетном периоде как за счет увеличения объема выданных гарантий, так и за счет заключения новых кредитных договоров в форме кредитных линий.

4.13 Информация о величине уставного капитала Банка.

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| 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.шт. | 55 000 | 55 000 |
| Номинал одной акции, руб. | 10 | 10 |
| Итого уставный капитал, тыс.руб. | 550 000 | 550 000 |

По состоянию на 01.01.2019г. 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.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.1 Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов.

5.1.1 Процентные доходы / расходы

| | тыс. руб. | |
|--|-----------|----------|
| | 2018 год | 2017 год |
| Процентные доходы, всего, в т.ч. | 384 143 | 420 944 |
| от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. | 217 396 | 219 597 |
| - в кредитных организациях | 6 304 | 18 498 |
| - в Банке России | 211 092 | 201 099 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч. | 166 747 | 201 347 |
| - юридическим лицам | 131 522 | 159 301 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| -физическим лицам | 35 225 | 42 046 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч. | 149 046 | 140 597 |
| - про привлеченным средствам кредитных организаций | 38 | 388 |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 149 008 | 140 209 |
| - юридических лиц | 90 438 | 99 957 |
| - физических лиц | 58 570 | 40 252 |

5.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

| | тыс. руб. | |
|---|---------------|---------------|
| | 2018 год | 2017 год |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 24 176 | 16 670 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | 4 443 | 3 721 |
| Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой | 19 733 | 12 949 |

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

| | тыс. руб. | |
|-----------------------------------|--------------|----------------|
| | 2018 год | 2017 год |
| В составе прибыли | 293 444 | 111 502 |
| В составе убытков | 287 736 | 127 196 |
| Итого прибыль(+)/убыток(-) | 5 708 | -15 694 |

5.1.4 Комиссионные доходы/расходы

| | тыс. руб. | |
|--|---------------|---------------|
| | 2018 год | 2017 год |
| Комиссионные доходы, всего, в т.ч. | 26 748 | 28 855 |
| - от РКО и ведения банковских счетов | 15 640 | 19 159 |
| - от операций с валютными ценностями | 137 | 171 |
| -от осуществления переводов денежных средств | 6 545 | 5 825 |
| - от выдачи банковских гарантий | 4 231 | 3 582 |
| -прочие | 195 | 118 |
| Комиссионные расходы, всего, в т.ч. | 11 989 | 12 596 |
| - от РКО и ведения банковских счетов | 214 | 279 |
| - за услуги по переводу денежных средств | 4 748 | 5 221 |
| - прочие | 7 027 | 7 096 |

5.1.5 Прочие операционные доходы

| | тыс. руб. | |
|--|--------------|--------------|
| | 2018 год | 2017 год |
| Операционные доходы, всего, в т.ч. | 2 415 | 4 693 |
| - доходы от сдачи имущества в аренду | 748 | 2 694 |
| - доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек | 469 | 371 |
| - прочие | 1 198 | 1 628 |

5.1.6 Операционные расходы

| | тыс. руб. | |
|--|----------------|----------------|
| | 2018 год | 2017 год |
| Операционные расходы, всего, в т.ч. | 149 787 | 137 417 |
| - оплата труда (включая налоги) | 96 489 | 90 412 |
| - амортизация | 7 106 | 9 551 |
| - аренда | 12 295 | 12 157 |

| | | |
|---|--------|-------|
| -услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 5 717 | 5 458 |
| - реализация прав требования | 5 154 | 0 |
| - расходы по охране | 6 107 | 5 747 |
| - содержание основных средств | 6 322 | 4 405 |
| - прочие расходы | 10 597 | 9 687 |

5.2 Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка).

| | На 01.01.2019 | Используй ование резерво в | Создание (+)/ восстановле ние (-) резервов | На 01.01.2018 |
|--|------------------|-------------------------------------|---|------------------|
| Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам) | 739 928 | -1 018 | 7 529 | 733 417 |
| - по начисленным процентным доходам | 5 065 | -104 | -851 | 6 020 |
| Изменение резерва по прочим активам | 10 310 | -5 | 9 698 | 617 |
| Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера | 70 820 | - | 30 453 | 40 367 |
| Итого резервы на обесценение | 821 058 | -1 023 | 47 680 | 774 401 |

Таким образом, за 2018 год в составе финансового результата Банком были признаны убытки от обесценения активов в сумме 47 680 тыс. руб.

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

| | 2018 год | 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| НДС | 3 936 | 3 159 |
| Налог на имущество | 426 | 405 |
| Транспортный налог | 74 | 74 |
| Налог на землю | 693 | 693 |
| Прочие налоги и сборы | 0 | 0 |
| Итого налоги и сборы, относимые на расходы | 5 129 | 4 331 |
| Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль | 21 675 | 23 823 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 7 535 | 4 866 |
| Итого доход по налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Итого расход по налогу на прибыль | 14 140 | 23 288 |
| Итого налоги и сборы | 19 269 | 23 288 |

5.4 Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Фактические расходы по налогу на прибыль отличаются от расчетных сумм по официальным ставкам за счет наличия расходов/доходов, не включаемых в расчет налогооблагаемой базы. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

тыс. руб.

| | 2018 год | 2017 год |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения | 80 245 | 97 550 |
| Ставка налога на прибыль, % | 20 | 20 |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке | 16 049 | 19 510 |
| Доходы/(расходы), не включаемые налогооблагаемую базу | (28 130) | (21 565) |
| Итого расходы по налогу на прибыль | 21 675 | 23 823 |

5.5 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 государственными ценными бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по

платежам в бюджет субъекта РФ (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 2018 года составила 21 675 тыс.руб. (за 2017г. – 23 823 тыс.руб.).

5.6 Информация о вознаграждении работникам

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--------------------------------------|------------------|---------------|
| | 2018 год | 2017 год |
| Заработная плата | 75 278 | 70 683 |
| Добровольное медицинское страхование | 1 299 | 1 306 |
| Прочие выплаты (материальная помощь) | 50 | 25 |
| Всего | 76 627 | 72 014 |

Согласно Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» к краткосрочным вознаграждениям работникам относятся выплаты по добровольному медицинскому страхованию работников.

5.7 Информация о затратах на исследования и разработки.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2018 года не производилось (в 2017 году также не производилось).

5.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА 2018 года составил 0 тыс. руб. (за 2017 год - 0 тыс. руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 2018 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.

б. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 60 976 тыс. руб. (за 2017 год – 74 262 тыс. руб.)

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведены в таблице:

| | <i>тыс. руб.</i> | | |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <i>Компоненты капитала</i> | Изменение | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| Уставный капитал | 0 | 550 000 | 550 000 |
| Резервный фонд | 3 714 | 82 267 | 78 553 |
| Прибыль прошлых лет | 70 548 | 468 854 | 398 306 |
| Нематериальные активы | -100 | 569 | 469 |
| Прибыль текущего года | -13 610 | 60 086 | 73 696 |
| Субординированный депозит | -40 000 | 170 000 | 210 000 |
| ИТОГО | 20 552 | 1 330 638 | 1 310 086 |

За 2018г. собственные средства (капитал) Банка увеличился на 1,6 % за счет прибыли текущего года.

Прочий совокупный доход Банка за 2018 год полностью сформирован за счет прибыли текущего года.

В отчетном периоде Банк не начислял и не признавал дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

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 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| Наличные денежные средства | 95 200 | 146 605 |
| Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 83 550 | 76 746 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 99 957 | 58 198 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 278 707 | 281 549 |

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 01.01.2019 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.

8. Информация о целях и характере управления рисками.

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, инициирующих 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:

- со стороны Совета Директоров – не реже одного раза в год, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков;
- со стороны Председателя Правления и Правления Банка не реже одного раза в год, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков;
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков.

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;

Полная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет раскрыта Банком не позднее 18 июля 2019 года на сайте Банка www.mcbank.ru

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 Кредитный Комитет.

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 Правлением и/или 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 Кредитный комитет, который разрабатывает стратегию дальнейших взаимоотношений с клиентом и оценивает существующий уровень риска.

Банк придерживается индивидуального подхода к каждому кредитному 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.

Для расчета общего кредитного риска Банка в целях определения достаточности капитала в системе внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком используется стандартизированный метод, предусмотренный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска представлена в таблице:

| Размер общего кредитного риска на 01.01.2019, тыс. руб. | Размер общего кредитного риска на 01.01.2018, тыс. руб. | Изменение за период, тыс. руб. | Изменение за период, % |
|---|---|--------------------------------|------------------------|
| 1 735 965 | 1 088 088 | + 647 877 | +59,5 |

В отчетном периоде 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 4 580 002 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость – 855 577 тыс.руб.
- имущество и оборудование – 1 465 812 тыс.руб.
- автомобили – 1 755 тыс.руб.
- земельные участки – 30 428 тыс. руб.
- права участника долевого строительства – 424 008 тыс.руб.
- поручительства – 1 802 422 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. В отчетном периоде Банк не принимал полученное в залог обеспечение в уменьшение резервов на возможные потери.

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:

тыс.руб.

| Активы, в том числе по категориям качества | на 01.01.2019 | | | на 01.01.2018 | | |
|--|---------------------|------------------|--|---------------------|------------------|--|
| | Сумма задолженности | Расчетный резерв | Сформированный резерв с учетом обеспечения | Сумма задолженности | Расчетный резерв | Сформированный резерв с учетом обеспечения |
| I категории качества | 123 827 | 0 | 0 | 537 947 | 0 | 0 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II категории качества | 156 846 | 1 570 | 1 570 | 1 401 | 21 | 21 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III категории качества | 1 189 829 | 418 281 | 418 281 | 653 139 | 253 173 | 253 173 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 2 720 | 248 | 248 |
| IV категории качества | 221 049 | 207 245 | 207 245 | 240 177 | 237 596 | 237 596 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 366 | 183 | 183 |
| V категории качества | 107 812 | 107 767 | 107 767 | 236 856 | 236 607 | 236 607 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 64 604 | 64 559 | 64 559 | 66 138 | 65 889 | 65 889 |
| Итого | 1 799 363 | 734 863 | 734 863 | 1 669 520 | 727 397 | 727 397 |

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

| Вид активов | На 01.01.2019 | | | На 01.01.2018 | | |
|--|---------------------|------------------|--|---------------------|------------------|--|
| | 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 | 97 690 | 0 | 0 | 56 216 | 0 | 0 |
| - в том числе просроченные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1. I категории качества | 97 690 | 0 | 0 | 56 216 | 0 | 0 |
| 2. Выданные межбанковские кредиты | 62 300 | 0 | 0 | 504 000 | 0 | 0 |
| - в том числе просроченные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1. I категории качества | 62 300 | 0 | 0 | 504 000 | 0 | 0 |
| 3. Учтенные векселя | 57 103 | 0 | 0 | 20 040 | 0 | 0 |
| - в том числе просроченные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1. I категории качества | 57 103 | 0 | 0 | 20 040 | 0 | 0 |
| 4. Представленные юридическим лицам кредиты | 1 200 718 | 493 063 | 493 063 | 806 844 | 537 187 | 537 187 |
| - в том числе просроченные | 41 619 | 41 | 416 | 73 808 | 73 808 | 73 808 |
| -удельный вес в общем объеме активов,% | 1.82 | | | 3,95 | | |
| 4.1. I категории качества | 0 | 0 | 0 | 100 | 0 | 0 |
| 4.2. II категории качества | 150 585 | 1 506 | 1 506 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3. III категории качества | 823 572 | 278 438 | 278 438 | 406 848 | 139 588 | 139 588 |
| 4.4. IV категория качества | 184 842 | 171 400 | 171 400 | 229 690 | 227 393 | 227 393 |
| 4.5. V категория качества | 41 719 | 41 719 | 41 719 | 170 206 | 170 206 | 170 206 |
| 5. Представленные физическим лицам кредиты | 479 242 | 241 800 | 241 800 | 338 636 | 190 210 | 190 210 |
| - в том числе просроченные | 66 189 | 66 096 | 66 096 | 67 826 | 66 513 | 66 513 |
| -удельный вес в общем объеме активов,% | 2.89 | | | 3,63 | | |

| | | | | | | | |
|-----|--|-----------|---------|---------|-----------|---------|---------|
| 5.1 | I категории качества | 4 424 | 0 | 0 | 13 807 | 0 | 0 |
| 5.2 | II категории качества | 6 261 | 64 | 64 | 1 401 | 21 | 21 |
| 5.3 | III категории качества | 366 257 | 139 843 | 139 843 | 246 291 | 113 585 | 113 585 |
| 5.4 | IV категория качества | 36 207 | 35 845 | 35 845 | 10 487 | 10 203 | 10 203 |
| 5.5 | V категория качества | 66 093 | 66 048 | 66 048 | 66 650 | 66 401 | 66 401 |
| 6. | Требования по получению процентных доходов | 6 267 | 5 065 | 5 065 | 7 680 | 6 020 | 6 020 |
| | - в том числе просроченные | 5 071 | 5 065 | 5 065 | 6 103 | 6 016 | 6 016 |
| | -удельный вес в общем объеме активов, % | 0,22 | | | 0,33 | | |
| 6.1 | I категории качества | 1 196 | 0 | 0 | 1 540 | 0 | 0 |
| 6.2 | II категории качества | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| 6.3 | III категории качества | 0 | 0 | 0 | 101 | 14 | 14 |
| 6.4 | IV категория качества | 0 | 0 | 0 | 32 | 16 | 16 |
| 6.5 | V категория качества | 5 071 | 5 065 | 5 065 | 6 005 | 5 990 | 5 990 |
| 7. | Прочие активы | 16 848 | 10 310 | 10 310 | 5 613 | 617 | 617 |
| 7.1 | I категории качества | 6 215 | 0 | 0 | 4 591 | 0 | 0 |
| 7.2 | II категории качества | 310 | 3 | 3 | 299 | 3 | 3 |
| 7.3 | III категории качества | 24 | 8 | 8 | 166 | 57 | 57 |
| 7.4 | V категории качества | 10 299 | 10 298 | 10 298 | 557 | 557 | 557 |
| | в том числе просроченные | 686 | 686 | 686 | 557 | 557 | 557 |
| | -удельный вес в общем объеме активов,% | 0,03 | | | 0,03 | | |
| 8. | Внебалансовые обязательства | 371 886 | 70 820 | 70 820 | 128 102 | 40 367 | 40 367 |
| 8.1 | I категории качества | 3 980 | 0 | 0 | 23 907 | 0 | 0 |
| 8.2 | II категории качества | 230 883 | 2 308 | 2 308 | 23 308 | 235 | 235 |
| 8.3 | III категории качества | 137 023 | 68 512 | 68 512 | 78 887 | 38 132 | 38 132 |
| 8.4 | V категории качества | 0 | 0 | 0 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| | Итого | 2 292 054 | 821 058 | 821 058 | 1 867 131 | 774 401 | 774 401 |

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 3 210 000 тыс. руб. (2 444 790 тыс. руб. на 01.01.2018г.), требования по процентным доходам к Банку России в сумме 3 021 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 337 тыс.руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

В целях снижения риска концентрации в составе кредитного риска Банком используется система сигнальных значений лимитов концентрации:

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности;

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам);

- в отношении отдельных крупных заемщиков /групп связанных заемщиков, связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц.

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

тыс.руб.

| Вид деятельности заемщика | Задолженность на 01.01.2019 | Задолженность на 01.01.2018 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Лизинг | 328 267 | 161 820 |
| Производство и распределение электроэнергии | 200 000 | 200 000 |
| Строительство | 276 575 | 94 112 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 226 152 | 277 004 |
| Оптовая и розничная торговля | 168 175 | 73 808 |
| Производство | 1 449 | 0 |
| Прочие | 100 | 100 |
| Итого | 1 200 718 | 806 844 |

| | | |
|---|-----------|---------|
| Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям | 1 199 169 | 783 648 |
|---|-----------|---------|

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

| Вид ссуды | тыс.руб. | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | Задолженность на 01.01.2019 | Задолженность на 01.01.2018 |
| Ипотечные | 271 286 | 108 216 |
| Жилищные | 57 495 | 59 998 |
| Прочие потребительские кредиты | 150 461 | 170 422 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 64 604 | 69 224 |
| Итого | 479 242 | 338 636 |

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

| Наименование региона | Задолженность на 01.01.2019 | | Задолженность на 01.01.2018 | |
|----------------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| | сумма, тыс.руб. | % | сумма, тыс.руб. | % |
| Москва | 1 049 150 | 58,31 | 1 296 979 | 77,68 |
| Московская область | 166 629 | 9,26 | 55 118 | 3,30 |
| г. Калининград | 388 959 | 21,62 | 200 326 | 12,00 |
| г. Санкт-Петербург | 41 619 | 2,31 | 114 152 | 6,84 |
| г. Казань | 57 103 | 3,17 | 0 | 0 |
| Ростовская область | 94 516 | 5,25 | 227 | 0,01 |
| Краснодарский край | 381 | 0,02 | 1 311 | 0,08 |
| Прочие | 1 006 | 0,06 | 1 407 | 0,09 |
| Итого | 1 799 363 | 100 | 1 669 520 | 100 |

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

| На 01.01.2019 | тыс.руб. | | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | Свыше года/бессрочные | Всего |
| Ссуды предоставленные кредитным организациям | 3 260 000 | 0 | 0 | 0 | 12 300 | 3 272 300 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 0 | 75 298 | 80 666 | 173 029 | 830 106 | 1 159 099 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч. | 110 | 21 157 | 21 693 | 27 768 | 342 325 | 413 053 |
| - приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Учетные векселя | 0 | 52 103 | 5 000 | 0 | 0 | 57 103 |
| ВСЕГО | 3 370 000 | 148 558 | 107 359 | 200 797 | 1 184 731 | 4 901 555 |
| 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 |
| Учетные векселя | 0 | 0 | 20 040 | 0 | 0 | 20 040 |
| ВСЕГО | 2 844 817 | 119 849 | 94 359 | 122 568 | 791 083 | 3 972 676 |

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)»).

тыс.руб.

| На 01.01.2019 | 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 | 41 619 | 0 | 0 | 0 | 41 619 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч. | 1 162 | 0 | 172 | 180 | 64 675 | 66 189 |
| - приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 180 | 64 424 | 64 604 |
| На 01.01.2018 | 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 | 73 308 |
| 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 |

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков и связанных с Банком лиц. В течение 2018 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков и 20% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов связанным с Банком лицам.

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 собственным 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 01.01.2019 | Значение по состоянию на 01.01.2018 |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Min 15% | 134,3 | 125,6 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Min 50% | 263,3 | 358,7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Max 120% | 47,7 | 18,3 |

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

8.3. 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 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| Процентный риск | 0 | 0 |
| Фондовый риск | 0 | 0 |
| Валютный риск | 6 227,00 | 6 585,73 |
| Рыночный риск | 77 837,5 | 82 321,6 |

Таким образом, Банк в отчетном периоде был подвержен рыночному риску только в части валютного риска. Анализ чувствительности Банка по валютному риску, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют) производится исходя из сценариев как роста, так и снижения курса валют. Сценарии включают умеренный, негативный и шоковый сценарии, что соответствует росту/снижению курса валют на 15%,25%,35% соответственно. Анализ производится в отношении влияния указанного фактора на величину прибыли/убытка, величину собственных средств, значение обязательного норматива достаточности собственных средств (Н1.0, минимально допустимое нормативное значение с учетом надбавок 9,875%), величину открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам (нормативно допустимый диапазон значений от -10,00% до 10,00%). Результаты анализа на 01.01. 2019 года представлены в следующей таблице:

| Сценарий | Переменная | Величина прибыли/убытка от реализации сценария, тыс. рублей | Новая величина собственных средств, тыс. рублей | Новое значение норматива Н1.0 (изменение к | Новое значение ОВЦ, в % к собственным средствам, (изменение к |
|----------|------------|---|---|--|---|
| | | | | | |

| | | | | текущему значению) | текущему значению) |
|------------|------------------------------|----------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| Умеренный | Повышение курса валют на 15% | + 13 110 | 1 341 153 | 62,83% (+0,23%) | 7,49% (+0,91%) |
| | Понижение курса валют на 15% | - 13 110 | 1 314 933 | 62,37% (-0,23%) | 5,65% (-0,93%) |
| Негативный | Повышение курса валют на 25% | +21 850 | 1 349 893 | 62,98% (+0,38%) | 8,09% (+1,51%) |
| | Понижение курса валют на 25% | -21 850 | 1 306 193 | 62,21% (-0,39%) | 5,02% (-1,56%) |
| Шоковый | Повышение курса валют на 35% | +30 590 | 1 358 634 | 63,13% (+0,53%) | 8,68% (+2,1%) |
| | Понижение курса валют на 35% | -30 590 | 1 297 452 | 62,05% (-0,55%) | 4,38% (-2,2%) |

Исходя из произведенного анализа следует, что ни при одном сценарии прогнозные значения норматива достаточности собственных средств (Н1.0) и величины открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам не превышают предельных значений, установленных Банком России.

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 2018 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2019 года представлена в таблице:

тыс.руб.

| Номер строк и | Наименование статьи | Рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------|---|------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 82 555 | 7 526 | 4 796 | 323 | 95 200 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 105 764 | 0 | 0 | 0 | 105 764 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 22 214 | 0 | 0 | 0 | 22 214 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 53 593 | 21 425 | 24 939 | 0 | 99 957 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4 264 586 | 9 914 | 0 | 0 | 4 274 500 |
| 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 | 6 688 | 0 | 0 | 0 | 6 688 |
| 9 | ОНА | 15 848 | 0 | 0 | 0 | 15 848 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 130 904 | 0 | 0 | 0 | 130 904 |
| 11 | Прочие активы | 1 714 | 9 318 | 0 | 0 | 11 032 |
| 12 | Всего активов | 4 661 652 | 48 183 | 29 735 | 323 | 4 739 893 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | | |
| 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 | 3 408 251 | 13 770 | 32 758 | 0 | 3 454 779 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 1 068 180 | 11 459 | 19 958 | 0 | 1 099 597 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | ОНО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 51 573 | 623 | 1 | 0 | 52 197 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 70 820 | 0 | 0 | 0 | 70 820 |
| 22 | Всего обязательств | 3 530 644 | 14 393 | 32 759 | 0 | 3 577 796 |

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

| Номер строк и | Наименование статьи | <i>тыс.руб.</i> | | | | | Итого |
|--------------------|---|-----------------|------------|--------|---------------|-----------|-------|
| | | Рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | | |
| III. АКТИВЫ | | | | | | | |
| 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 | Всего активов | 3 751 721 | 85 654 | 11 952 | 135 | 3 849 462 | |
| IV. ПАССИВЫ | | | | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | |
|------|--|-----------|-------|-------|---|-----------|
| | средства Центрального банка Российской Федерации | | | | | |
| 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 | Всего обязательств | 2 732 922 | 8 926 | 6 493 | 0 | 2 748 341 |

8.4 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 Комитетом по управлению активами и пассивами и Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц, также верхние пределы данных лимитов могут устанавливаться Советом Директоров, и в таком случае лимиты, устанавливаемые Комитетами, 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 отчетного периода года Банк не допускал превышения установленных лимитов по риску концентрации.

9. Информация об управлении капиталом

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды. Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы (этапы):

определение потребности в капитале (планирование капитала);

оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;

распределение капитала;

оценка достаточности капитала.

мониторинг и контроль за достаточностью капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует уровню, установленному отдельным решением Совета Директоров, и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией

развития. Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, решением Совета Директоров определяется плановая структура капитала и источники его формирования.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей деятельности, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;

определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников; оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках определенного Стратегией развития Банка временного горизонта планирования (минимум на 2 года).

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние.

Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) производится на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде. Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк не распределяет капитал полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки ожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Агрегированная оценка проводится с помощью применяемых в Банке методов определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков и методов определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

система лимитов для показателей достаточности капитала, устанавливаемые Советом директоров не реже одного раза в год;

план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Финансовое управление регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Финансовым управлением Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала – незамедлительно.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Стресс-тестирование проводится с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены во внутрибанковских положениях об управлении отдельными видами рисков.

Капитал Банка считается достаточным при одновременном выполнении следующих условий:

- превышение фактических значений обязательных нормативов достаточности капитала над нормативными, установленными Советом Директоров Банка (которые установлены выше минимальных нормативных значений, установленных Банком России для соответствующего обязательного норматива).

- превышение фактических значений скорректированных нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с внутрибанковской методикой выявления значимых рисков, определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, и определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования значимых рисков, над плановыми (предельными) (установленными Советом Директоров Банка).

Скорректированные нормативы достаточности капитала рассчитываются по формуле, аналогичной формуле расчета обязательных нормативов достаточности капитала в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». При этом в формулу дополнительно включаются величины значимых рисков Банка, покрытие которых капиталом в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» не предусмотрено.

- значение показателя достаточности капитала, рассчитываемого как отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском), равно или превышает 100%. Банк определяет совокупный объем необходимого капитала (совокупный экономический капитал) на основе агрегирования величин экономического капитала, выделяемого для покрытия отдельных рисков, и величины буфера капитала, определяемого отдельным решением Совета Директоров.

Также Совет Директоров устанавливает плановые (предельные) соотношения основного и дополнительного капитала. Фактическое значение данного показателя также сравнивается с нормативным.

| Показатель | Плановое (предельное) значение показателя | Фактическое значение показателя на 01.01.2019 | Фактическое значение показателя на 01.01.2018 | Изменение показателя в % |
|---|---|---|---|--------------------------|
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | Не ниже 1 000 000 | 1 330 638 | 1 310 086 | +1,6% |
| Структура капитала | | | Структура капитала | |
| Базовый капитал | Не ниже 870 000 | 1 100 552 | 1 026 390 | +7,2% |
| Дополнительный капитал | Не ниже 30 000 | 230 086 | 283 696 | -21,1% |
| Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала | Не ниже 250% | 478,3% | 361,8% | +116,5% |
| Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала) | | | | |
| Норматив достаточности базового капитала | Не ниже 10% | 41,0% | 55,9% | -14,8% |
| Норматив достаточности основного капитала | Не ниже 12% | 41,0% | 55,9% | -14,8% |
| Норматив достаточности собственных средств | Не ниже 14% | 49,6% | 71,4% | -21,8% |
| Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала) | | | | |
| Скорректированный норматив достаточности базового капитала | Не ниже 8% | 35,2% | 33,9% | +1,3% |
| Скорректированный норматив достаточности основного капитала | Не ниже 10% | 35,2% | 33,9% | +1,3% |
| Скорректированный норматив достаточности собственных средств | Не ниже 12% | 42,5% | 43,4% | -0,9% |
| Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде показателя достаточности капитала) | | | | |
| Показатель достаточности капитала (отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском)) | Не ниже 100% | 537,0% | 548,5% | -11,5% |

В отчетном периоде общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

В течение 2018 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 2018 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1,6 %, за счет увеличения прибыли отчетного года.

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 (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

| | нормативное значение, %, на 01.01.2019г. с учетом надбавок | на 01.01.2019г. | на 01.01.2018г. |
|--|--|--------------------|--------------------|
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0 | более 9.875 | 49,6 | 71,4 |
| Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1 | более 6,375 | 41,0 | 55,9 |
| Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.2 | более 7.875 | 41,0 | 55,9 |
| Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4 | более 3 | 22,9 | 26,4 |

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

По итогам 2018 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались (по итогам 2017 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

10. 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.

10.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Операции со связанными сторонами на 01.01.2019 | Итого по балансу на 01.01.2019 | Операции со связанными сторонами на 01.01.2018 | Итого по балансу на 01.01.2018 |
|------------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 95 200 | 0 | 146 605 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 0 | 105 764 | 0 | 93 455 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 22 214 | 0 | 16 709 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 0 | 99 957 | 0 | 58 198 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, в том числе: | 160 747 | 4 274 500 | 161 899 | 3 386 913 |
| | Акционеры | 48 | | 0 | |
| | Основной управленческий персонал | 45 | | 0 | |
| | Прочие | 160 654 | | 161 899 | |
| 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 | 6 688 | 0 | 13 653 |
| 9 | ОНА | 0 | 15 848 | 0 | 8 313 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 130 904 | 0 | 133 560 |
| 11 | Прочие активы | 0 | 11 032 | 0 | 8 765 |
| 12 | Всего активов | 0 | 4 739 893 | 0 | 3 849 462 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 149 363 | 3 454 779 | 805 965 | 2 628 510 |
| | Акционеры | 203 128 | | 147 215 | |
| | Основной управленческий персонал | 13 525 | | 14 217 | |
| | Прочие | 932 710 | | 644 533 | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 40 000 | 40 000 |
| | Прочие | 0 | | 40 000 | |
| 18 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | ОНО | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 6 266 | 52 197 | 4 641 | 39 464 |
| | Акционеры | 4 589 | | 4 638 | |
| | Основной управленческий персонал | 47 | | 3 | |
| | Прочие | 1 630 | | 0 | |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 70 820 | 1 | 40 367 |
| | Основной управленческий персонал | 0 | | 1 | |
| | Прочие | 0 | | 0 | |
| 22 | Всего обязательств | | 3 577 796 | | 2 748 341 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства | 2 000 | 32 022 | 2 050 | 29 280 |
| | Акционеры | 2 000 | | 2 000 | |
| | Основной управленческий персонал | 0 | | 50 | |
| 33 | Выданные гарантии и поручительства | 0 | 339 864 | 0 | 98 822 |
| | Акционеры | 0 | | 0 | |
| | Основной управленческий персонал | 0 | | 0 | |

10.2 Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам

тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--------------|-------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Ссудная задолженность | 262 032 | 259 998 |
| 1.1 | - в т. ч. просроченная | 0 | 0 |
| 1.2 | - в т. ч. обеспеченная | 261 094 | 259 998 |
| 1.3 | - со сроком погашения до 30 дней | 0 | 0 |
| 1.4 | - со сроком погашения свыше 30 дней | 261 977 | 259 908 |
| 2 | Размер сформированного резерва | 101 285 | 98 099 |

В отчетном периоде Банк не проводил операций со связанными с Банком лицами по предоставлению и получению гарантий и поручительств.

10.3 Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом результате

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Операции со связанными сторонами за 2018 год | Итого по Банку за 2018 год | Операции со связанными сторонами за 2017 год | Итого по Банку за 2017 год |
|--------------|--|--|----------------------------|--|----------------------------|
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 28 757 | 384 143 | 42 689 | 420 944 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 0 | 217 396 | 0 | 219 597 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе: | 28 757 | 166 747 | 42 689 | 201 347 |
| | Акционеры | 0 | | 0 | |
| | Основной управленческий персонал | 551 | | 0 | |
| | Прочие | 28 206 | | 42 689 | |
| 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: | 42 435 | 149 046 | 12 903 | 140 597 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 38 | 0 | 388 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями: | 42 435 | 148 683 | 12 903 | 139 145 |
| | Акционеры | 12 430 | | 12 130 | |
| | Основной управленческий персонал | 994 | | 628 | |
| | Прочие | 29 011 | | 145 | |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам: | 325 | 325 | 1 064 | 1 064 |
| | Прочие | 325 | | 1 064 | |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | -13 678 | 235 097 | 29 786 | 280 347 |
| 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: | +3 186 | -7 527 | 1 144 | -38 308 |
| | Акционеры | 0 | | 0 | |
| | Основной управленческий персонал | +3 186 | | 0 | |
| | Прочие | 0 | | 1 144 | |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 0 | 851 | 0 | 158 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -10 492 | 227 568 | 30 930 | 242 039 |
| 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: | 19 | 19 733 | 180 | 12 949 |
| | Основной управленческий персонал | 19 | | 44 | |
| | Прочие | 0 | | 136 | |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты: | -217 | 5 708 | 399 | -15 694 |
| | Основной управленческий персонал | -164 | | -1 | |

| | | | | | |
|----|--|--------|----------|--------|---------|
| | Прочие | -53 | | 400 | |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 8 290 | 26 748 | 10 794 | 28 855 |
| | Акционеры | 14 | | 14 | |
| | Основной управленческий персонал | 45 | | 32 | |
| | Прочие | 8 231 | | 10 748 | |
| 13 | Комиссионные расходы | 0 | 11 989 | 0 | 12 596 |
| 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 | - 40 151 | 0 | -25 279 |
| | Прочие | 0 | | 0 | 0 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 0 | 2 415 | 0 | 4 693 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | -2 400 | 230 032 | 42 303 | 234 967 |
| 19 | Операционные расходы | 27 142 | 149 787 | 26 002 | 137 417 |
| | Акционеры | 0 | | 0 | |
| | Основной управленческий персонал | 27 142 | | 26 002 | |

10.4. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков) включает 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) | |
|-------|--|---|-----------|
| | | 2018 год | 2017 год |
| 1 | Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека) | 7 227,44 | 6 863,15 |
| 2 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (5 человек) | 11 372,34 | 10 864,76 |

Операции, проведенные в течение 2018 года 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.

11. 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 2018 год составляет 60 976 094.09 рублей

Базовая прибыль на акцию – $60\,976\,094.09 : 55\,000\,000 = 1,11$ руб.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

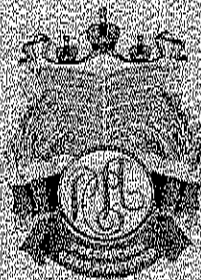
Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

25 марта 2019 года



Handwritten signatures of O.E. Gracheva and E.V. Turchkova.



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью
(полное наименование организации)

"Кроу Экспертиза"

ОГРН **1027739273946**

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

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО RSA внесена

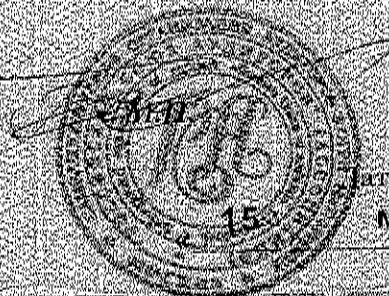
07 октября 20**16** г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ)

11603046778

Сведения о СРО RSA (ОГРН 1027739273946) 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 RSA



В.И. Колбасин

Дата выдачи свидетельства
15 мая 20**18** г.

Всего пронумеровано,
проиндексировано и скреплено

печатью

В.В. Потехин (лицевая сторона)

В.В. Потехин

