

Исх. № 063/703-26/АЗ-14

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

независимой аудиторской компании  
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»

о                      годовой                      бухгалтерской  
(финансовой)                      отчетности                      ОТКРЫТОГО  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО  
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА  
«МОСКВА – СИТИ»

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»**  
**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО**  
**ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО**  
**МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»**  
**за 2014 год**

**Аудлируемое лицо:**

- Наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ».
- Сокращенное наименование: ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ».
- Место нахождения: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д. 7.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 11 апреля 1995 года.
- Регистрационный номер: 3247.

**Аудитор:**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:
- Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно.



В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;  
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» исходя из требований Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», других нормативных документов.

Исполнительный орган ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003г. № 405, от 07.10.2004г. № 532, от 16.04.2005г. № 228, от 25.08.2006г. № 523, от 22.07.2008г. № 557, от 19.11.2008г. № 863, от 02.08.2010г. №586, от 27.01.2011г. №30, от 22.12.2011г. №1095) , Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н, от 17.08.2010г. №90н, от 16.08.2011г. №99н), Кодексом профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22 марта 2012 г., протокол №4, с учетом изменений от 27.06.2013 г., протокол №9), а также внутрифирменными стандартами.



Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

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 со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:



выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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 и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится 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 2014 года

Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

« 20 » мая 2015 года

### **Аудитор**

Заместитель Генерального директора –  
Директор Департамента международной  
финансовой отчетности ООО «Росэкспертиза»  
квалификационный аттестат аудитора № **05-000126**  
на основании решения СРОА «НП «Российская Коллегия аудиторов»  
от «22» июня 2012г. № 20.  
Основной регистрационный номер в Реестре  
аудиторов и аудиторских организаций  
**20205019596**, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»  
В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009г.  
Свидетельство № **3453**



**Потехин В.В.**

М.П.





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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I.</b>		<b>II. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	3.1	43 686	48 778
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	120 939	91 649
2.1	Обязательные резервы	3.1	33 936	34 582
3	Средства в кредитных организациях	3.1	74 571	33 016
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	4 817 306	4 788 143
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	149 056	15 921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		899	0
9	Отложенный налоговый актив	3.4	3 952	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	147 648	147 446
11	Прочие активы	3.6	55 077	69 379
12	Всего активов		5 413 134	5 194 332
<b>III.</b>		<b>IV. ПАССИВЫ</b>		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	3 981 445	3 723 365
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.7	90 047	47 917
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.8	510 403	650 244

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 737	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.9	11 789	46 486
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9 625	0
22	Всего обязательств		4 518 999	4 420 095
V. VI. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.10	550 000	550 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		40 646	29 733
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-6 625	93
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		183 497	121 659
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		126 617	72 752
31	Всего источников собственных средств		894 135	774 237
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 574	4 665
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		235 995	13 831
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ОАО 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)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб.
				Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	389 989	298 949
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		255 214	231 513
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		130 722	67 436
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 053	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		94 872	58 377
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44	255
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		77 432	49 520
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		17 396	8 602
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	295 117	240 572
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:	4.6	-88 845	-81 330
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.6	-2 880	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		206 272	159 242
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2	4 539	-757
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	38 384	985
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	15 616	4 326
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		284	1 834
12	Комиссионные доходы		21 239	6 299

13	Комиссионные расходы		3 188	2 036
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.6	-8 961	1 763
17	Прочие операционные доходы		4 700	5 666
18	Чистые доходы (расходы)		278 885	177 322
19	Операционные расходы	4.5	111 104	80 825
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		167 781	96 497
21	Возмещение (расход) по налогам	4.7	41 164	23 745
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		126 617	72 752
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		126 617	72 752

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01



*[Handwritten signature in blue ink]*

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2015 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ОАО 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**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5	1 037 735	106 931	1 144 666
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		700 692	73 451	774 143
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		549 300	700	550 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		549 300	700	550 000
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		29 733	10 913	40 646
1.1.4.1	прошлых лет		121 659	61 838	183 497
1.1.4.2	отчетного года		121 659	61 838	183 497
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		77	-10	67
1.2.2	Отложенные налоговые активы		15	-2	13
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		62	-8	54
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0



1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		770 615	73 461	774 076
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		62	-8	54
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		770 615	73 461	774 076
1.8	Источники дополнительного капитала:		337 120	33 470	370 590
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		630	-630	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		68 990	46 600	115 590
1.8.3.1	текущего года		68 990	46 600	115 590
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		267 500	-12 500	255 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		67 500	-12 500	55 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем,		0	0	0



	облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		337 120	33 470	370 590
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) :		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 415 565	-1 004 278	3 411 287
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 415 565	-1 004 278	3 411 287
2.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 415 565	-1 004 278	3 411 287
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		15.8	X	22.7
3.2	Достаточность основного капитала		15.8	X	22.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		23.5	X	33.6

**Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом**  
**Подраздел 2.1. Кредитный риск**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах		5 471 943	5 263 389	2 643 944	5 286 893	5 166 520	4 116 321
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 025 516	1 025 516	0	769 949	769 949	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 004 625	1 004 625	0	765 427	765 427	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 288 869	2 288 869	457 774	1 696 156	1 696 156	339 231
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0



1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 496 467	1 412 061	1 412 061	606 176	544 179	544 179
1.4.1	Кредиты юридических лиц		464 327	405 559	405 559	258 581	228 597	228 597
1.4.2	Учтенные векселя		635 030	635 030	635 030	56 725	56 725	56 725
1.4.3	Кредиты физических лиц		99 899	74 423	74 423	113 314	81 742	81 742
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе :		618 026	505 151	718 417	2 214 612	2 156 236	3 232 911
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		164 672	95 353	104 883	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		445 003	403 410	605 114	2 207 394	2 149 018	3 223 528
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		43 065	31 792	55 692	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		34 364	25 651	35 912	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0

3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		8 225	5 689	17 068	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		476	452	2712	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		251 568	241 943	230 438	18 496	18 496	7 273
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		235 995	230 438	230 438	7 066	7 273	7 273
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		15 574	11 506	0	11 430	11 430	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

### Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		25 864	15 943
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		217 270	318 853
6.1.1	чистые процентные доходы		473 997	278 098
6.1.2	чистые непроцентные доходы		43 273	40 755
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		213 605	112 538
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		8 192	0
7.1.1	общий		834	0
7.1.2	специальный		7 358	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		780	2 548
7.2.1	общий		390	1 274



7.2.2	специальный		390	1 274
7.3	валютный риск		101 449	80 696

### Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		120 373	97 806	218 179
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		119 549	88 845	208 393
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		825	-664	161
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	9 625	9 625
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

### Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 276 284, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 104 197;
  - 1.2. изменения качества ссуд 162 870;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 763;
  - 1.4. иных причин 6 454.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 187 439, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 118 345;
  - 2.3. изменения качества ссуд 65 027;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 968;
  - 2.5. иных причин 3 099.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	22.7		15.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	22.7		15.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	33.6		23.5	
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		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	31.2		31.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	91.1		77.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	38.6		41.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	22.4	Максимальное	19.5
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	192.7		225.5	



	размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

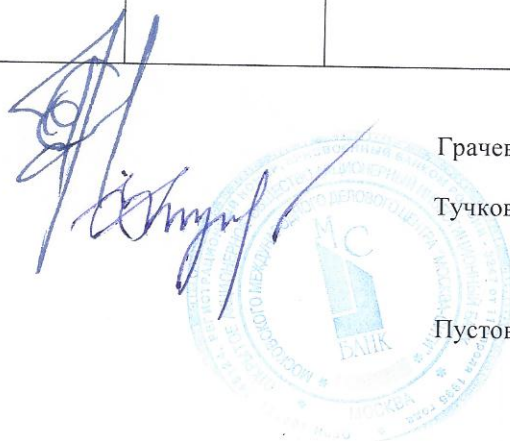
Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01



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)

за 2014 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ОАО 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)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:	6	183 335	146 432
1.1.1	проценты полученные		380 963	272 363
1.1.2	проценты уплаченные		- 124 646	-32 084
1.1.3	комиссии полученные		21 231	6 299
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 188	-2 036
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		38 384	985
1.1.8	прочие операционные доходы		4 530	2 571
1.1.9	операционные расходы		-103 131	-70 378
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-30 808	-31 288
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том		48 272	-94 301



	числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		646	-11 385
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		-73 767	-1 527 482
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3 880	-27 878
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	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		254 695	914 150
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		-132 000	558 007
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 578	287
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		231 607	52 131
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»		-159 701	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		20 367	-757
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-2 065	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		2 065	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 922	-7 035
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		450	34 497
2.7	Дивиденды полученные		284	1 834
2.8	Итого по разделу 2 (сумма)		-146 522	28 539

	строк с 2.1 по 2.7)			
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		-18 686	-1 411
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		66 399	79 259
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		138 861	59 602
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		205 260	138 861

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой отчетности ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**  
**за 2014 год**

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

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

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «MOSKVA-CITY BANK (JSC)»

**Адрес местонахождения и контактные телефоны:**

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом вышеуказанные реквизиты кредитной организации не изменялись.

**Дата государственной регистрации ОАО 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 01.01.2015 Банк имеет один дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1, филиалов и представительств Банк не имеет.

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

Банк не является участником других юридических лиц.

На 01.01.2015 Банк не имеет рейтинга международного и (или) российского рейтингового агентства.

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

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 13 мая 2014 г.;

лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 13 мая 2014 г.;

лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 7 августа 2000 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.

**Деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на основании следующих лицензий:**

лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03515-100000;

лицензия на осуществление дилерской деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03616-010000;

лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03750-000100;

лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03701-001000.

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

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

**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 2014 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

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

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

Председатель Правления действует на основании Устава Банка.

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

В состав Правления Банка входит 3 человека:

Грачева О.Е.- Председатель Правления Банка

Сизова Е.Н.- Заместитель Председателя Правления - Директор департамента клиентского обслуживания

Щепнова В.Ю.- Заместитель главного бухгалтера

Председатель Правления и члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

**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.

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

По данным Минэкономразвития России макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась постепенным замедлением экономического роста. Рост ВВП в 2014г. составил 0,6% против 1,3% в 2013г.

Введение в марте 2014 года экономических и политических санкций против России в связи с событиями на Украине со стороны США и ряда европейских стран, их ужесточение осенью 2014 года, а также резкое падение мировых цен на нефть привели к замедлению темпов роста российской экономики, оттоку капитала из страны, девальвации национальной валюты и росту инфляции.

Курс российского рубля в 2014 году снизился на 72% по отношению к доллару США и на 52% по отношению к евро, основное падение пришлось на 4 квартал 2014 года, что было вызвано, прежде всего, беспрецедентным падением цен на нефть на мировых рынках.

По данным Росстата индекс потребительских цен с начала 2014 года составил 111,4% (в 2013 году – 106,5%), что является самым высоким показателем с 2008 года.

По итогам 2014 года инвестиции в основной капитал сократились на 2,5% ( в 2013 году – сократились лишь на 0,2%).

Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1,7% и был обеспечен ростом добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств при снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды. Отраслями с положительным приростом оставались: производство кокса, нефтепродуктов, транспортных средств, резиновых и пластмассовых изделий, металлургическое производство. Снижение прироста производства зафиксировано в производстве машин, электрооборудования, электронного и оптического оборудования, обработке древесины, текстильном и швейном производстве.

Негативные тенденции в российской экономике были отмечены международными рейтинговыми агентствами. Так, рейтинговое агентство Moody's Investor Service 17 октября 2014 года понизило рейтинг России с Baal до Baa2, по рейтингу был установлен негативный прогноз. Среди причин снижения рейтинга были названы сдержанные среднесписочные перспективы экономического роста России, усугубленные кризисом на



Украине и ужесточением санкций Запада, отток капитала из страны и снижение цен на нефть.

При этом некоторое снижение экономической и инвестиционной активности было характерно и для мировой экономики в целом.

Инфляция по итогам 2014 года составила 11,5%.

Отток капитала из России в 2014 год, по оценкам Банка России, составил 151 млрд долларов США. Основной причиной столь масштабного оттока капитала по оценкам экспертов являются экономические санкции Запада. Российские компании и банка лишились возможности привлечения средств на международных рынках, при том, что были вынуждены платить по текущим внешним долгам. В результате недостатка валютной ликвидности увеличился спрос на иностранную валюту, что привело к девальвации рубля.

В рамках политики таргетирования инфляции Банк России в течение 2014 года шесть раз повышал ключевую ставку. В течение 2014 года ключевая ставка была повышена на 10,5 процентных пункта (в марте – до 7,0%, в апреле – до 7,5%, в июле – до 8%, в ноябре – до 9,5%, и два раза в декабре – до 10,5% и до 17%). Последнее резкое повышение ключевой ставки 16 декабря 2014 года было продиктовано стремлением регулятора ограничить доступ к рублевой ликвидности играющих на понижение курса национальной валюты спекулянтов и достичь некоторой стабилизации на валютном рынке.

В 2014 году Банк России начал переход к плавающему обменному курсу, с 10 ноября был упразднен действовавший механизм курсовой политики, отменен интервал допустимых значений стоимости бивалютной корзины и регулярные интервенции на границах указанного интервала и за его пределами.

В целом за 2014 год золотовалютные резервы РФ по данным банка России уменьшились на 24,3% (с 509,6 млрд. долларов США до 385,5 млрд. долларов США).

На фоне ухудшения экономической ситуации в России, роста кредитных рисков и ослабления рубля в конце 2014 года приобрел актуальность вопрос оказания господдержки российским банкам. 17 декабря 2014 года Банком России был опубликован список мер по поддержанию устойчивости российского финансового сектора, среди которых:

- временный мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных и некредитных финансовых организаций;

- предоставление кредитным организациям право использовать при расчете пруденциальных требований по операциям в иностранной валюте курс, рассчитанный на 01 октября 2014 года;

- временное (до 01.07.2015г.) неприменение ограничения значения полной стоимости потребительского кредита (займа);

- увеличение диапазона стандартного рыночного отклонения процентных ставок по вкладам населения в банках от расчетной средней рыночной максимальной ставки до 3,5% (вместо 2%).

- ряд мер по расширению возможностей управления кредитными рисками и пр.

В конце 2014 года был повышен размер страхового возмещения по вкладам (депозитам) физических лиц с 700 тыс. руб. до 1,4 млн. руб.

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

События второй половины 2014 года в политике и экономике существенно повлияли на прогнозы развития банковского сектора в России, однако несмотря на сложную ситуацию в отчетном году 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), 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* – торговля финансовыми инструментами, межбанковские кредиты и депозиты.

В 2014 году география бизнеса Банка не претерпела изменения, активы Банка в основном сосредоточены внутри страны. Банк осуществляет свою основную деятельность в Московском регионе (Москва и Московская область).

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.

В 2014 году собственные средства (капитал) Банка увеличились на 10,3 % за счет прибыли текущего года. По состоянию на 01.01.2015 величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 144 666 тыс.руб. Увеличение собственных средств (капитала) свидетельствует о стремлении Банка сократить концентрацию кредитных рисков относительно заемщиков и увеличить кредитный портфель. За счет наращивания кредитного портфеля в течение 2014 года по сравнению с предыдущим годом значительно увеличились процентные доходы по кредитам.

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

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2014 год получена чистая прибыль в размере 126 617 тыс. руб. ( за 2013 год - 72 752тыс.руб.).

В связи с тем, что в 2014 году произошел резкий рост курсов иностранных валют по отношению к валюте РФ, доля доходов, полученных от переоценки иностранной валюты, составила 68,6% в общей сумме доходов Банка. В связи с этим, 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.

Структура доходов распределялась следующим образом:

	2014г.	2013г.
1. Процентные доходы полученные, в том числе:	53.74%	71.61%
- от предоставления средств клиентам, не являющимся кредитными организациями	34.56%	22,56%
- от предоставления средств кредитным организациям	65.44%	77,44%
2. Доходы от выдачи банковских гарантий	1.65%	0,62%
3. Доходы от операций с иностранной валютой	12.96%	0,25%
4. Доходы от восстановления сумм резервов	28,35%	24,65%
5. Комиссии полученные	1,27%	0,91%



6. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	1,34%	0,15%
7. Другие доходы	0,69%	1,81%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка в 2014 году оказали операции по размещению денежных средств; за счет увеличения кредитного портфеля выросла на 12% доля процентных доходов по кредитам, выданным (или предоставленным) юридическим и физическим лицам (за исключением кредитных организаций).

По сравнению с 2013 годом прирост процентных доходов в 2014 году составил 91040 тыс. руб. или 30,5% за счет увеличения объемов предоставленных кредитов, в том числе межбанковских, и учета векселей кредитных организаций, эмитирующих ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России; процентные расходы, понесенные Банком в виде платы за привлечение денежных средств (проценты по депозитам, дисконтные расходы по собственным векселям) выросли на 36 495 тыс. руб. В результате прирост чистого процентного дохода за 2014 год по сравнению с прошлым годом составил 54 545 тыс. руб. или 22,7 %.

Вторая существенная составляющая в росте доходов – это доходы от восстановления резервов на возможные потери. Восстановление сумм резервов произошло в результате погашения ссудной задолженности и улучшения качества размещенных Банком активов.

Значительное влияние на финансовый результат Банка оказали полученные доходы по операциям с иностранной валютой. По сравнению с 2013г. доля данного вида доходов выросла на 12,7 %.

Также в 2014 году выросли доходы от операций с ценными бумагами за счет приобретения Банком в портфель ценных бумаг облигаций кредитных организаций; увеличились доходы от предоставления банковских гарантий;

Банк ведет продуманную и последовательную работу по привлечению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетно-кассовое обслуживание, с предложением им полного комплекса банковских услуг, таких как: обслуживание международных контрактов, инкассация, кредитное, депозитное и иное банковское обслуживание. В результате реализации данного комплекса мероприятий клиентская база Банка в течение 2014 года увеличилась: на 01.01.2015 года средства клиентов составили 3 981 445 тыс. руб. (3 723 365 тыс. руб. на 01.01.2014 года), что привело к росту комиссионных доходов.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2014 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Годовая отчетность составлена по состоянию на 01 января 2015 года, а также отражает результаты деятельности Банка и движение денежных средств за 2014 год.

Годовая отчетность Банка за 2014 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:



Руб./доллар США  
Руб./евро

31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
56,2584	32,7292
68,2286	44,9699

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 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 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 2015 года остатков по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2014 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2014 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 2014 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему собранию акционеров, которое состоится в июне 2015 года.

Годовая отчетность Банка за 2013 год утверждена годовым общим собранием акционеров 23 июня 2014 года.

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbbank.ru>.

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

Учетная Политика Банка на 2014 год сформирована на основе следующих основных **принципов** бухгалтерского учета:

*Непрерывность деятельности.*

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

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

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

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

*Постоянство правил бухгалтерского учета.*



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

*Осторожность.*

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

*Своевременность отражения операций.*

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

*Раздельное отражение активов и пассивов.*

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

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

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

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

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

#### **Основные средства**

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

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

Банк проводит переоценку основных средств в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов Российской Федерации и осуществляет ее отражение в учете в порядке, установленном Банком России.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

#### **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 текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (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 текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

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

#### **Учет приобретенных векселей**

Вложения в векселя учитываются по покупной стоимости.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

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

#### **Переоценка иностранной валюты**

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

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

#### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые



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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

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

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

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

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

К СПОД относятся:

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

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

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

- на сумму 13 186 тыс. руб. –доначисление налога на прибыль за 2014 год на основании налоговой декларации за 2014 год;

- на сумму 1 890 тыс. руб. –увеличение отложенного налогового актива, относимого на финансовый результат, по вычитаемым временным разницам на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2015г.

- на сумму 1 583 тыс. руб. –увеличение отложенного налогового актива, относимого на добавочный капитал, по вычитаемым временным разницам на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2015г.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2014 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

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

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



#### **2.4. Информация об изменении в Учетной политике Банка на 2014 год.**

В 2014 году в Учетную политику Банка не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В Учетную политику Банка на 2015 год существенные изменения и дополнения не вносились.

В Учетную политику Банка на 2015 год были внесены следующие изменения и дополнения:

Были выполнены редакционные правки в целях приведения формулировок Учетной политики в соответствие с действующей редакцией Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Была пересмотрена стоимость материальных запасов, подлежащих единовременному списанию на расходы при их передаче в эксплуатацию.

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

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

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

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

#### **2.6. Расчет прибыли (убытка) на одну акцию ОАО 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 2014 год составляет 126 616 740, 21 рублей

Базовая прибыль на акцию –  $126\,616\,740,21 : 55\,000\,000 = 2,30$  руб.

### **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Наличные денежные средства	43 686	48 778
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	87 003	57 067
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	74 571	33 016



<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>205 260</b>	<b>138 861</b>
---	----------------	----------------

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

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Обязательные резервы в Банке России	33 936	34 582

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.7.4.

### 3.2. Чистая ссудная задолженность

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредиты кредитным организациям	757 057	840 360
Депозиты, размещенные в Банке России	840 000	625 000
Кредиты корпоративным заемщикам	581 879	478 591
- в.т.ч. приобретенные права требования	44 502	76 212
Кредиты физическим лицам	366 734	217 960
- в.т.ч. приобретенные права требования	157 033	0
Учтенные векселя кредитных организаций	2 477 148	2 745 780
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 022 818</b>	<b>4 907 691</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	205 512	119 548
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва</b>	<b>4 817 306</b>	<b>4 788 143</b>

Далее представлены сведения об активах, учитываемых в составе ссудной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге), их стоимость приведена в таблице:

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Векселя АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК»	0	154 577
Вексель РОСБАНК	0	4 839
<b>Итого векселей, предоставленных в обеспечение</b>	<b>0</b>	<b>159 416</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, учитываемые в составе ссудной задолженности, представленные в качестве обеспечения (залога) отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя находились в залоге в качестве обеспечения по операциям с пластиковыми картами (4 839 тыс. руб.) и в качестве обеспечения по межбанковским кредитам (154 577 тыс. руб.).

Анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам:

	2014 год	2013 год
<b>Резерв по ссудам по состоянию на начало отчетного периода</b>	<b>119 548</b>	<b>38 218</b>
Создание резерва на возможные потери по ссудам в течение отчетного периода	85 964	81 330
<b>Резерв по ссудам по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>205 512</b>	<b>119 548</b>

Подробный анализ ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд, экономической деятельности заемщиков, качества кредитного портфеля приведен в п.7.1.

### 3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01 января 2015г. у Банка отсутствуют финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся для продажи» и (или) «удерживаемые до погашения», которые были переклассифицированы из одной категории в другую.

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, представлена в таблице:

	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Долевые ценные бумаги	4 880	15 921
Долговые ценные бумаги	144 176	-
<b>ИТОГО</b>	<b>149 056</b>	<b>15 921</b>

Информация о финансовых вложениях, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Акции обыкновенные именные бездокументарные ОАО «СБЕРБАНК»	3 565	-
Акции обыкновенные именные бездокументарные ОАО «ГАЗПРОМ»	1 315	-
Акции обыкновенные именные бездокументарные ГМК ОАО "Норильский Никель"	0	15 921
<b>ИТОГО</b>	<b>4 880</b>	<b>15 921</b>

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по текущей справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2015г. представлена в таблице (на отчетную дату 01.01.2014г. Банк не имел вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):



Наименование	Объем вложений	тыс. руб. Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний
Облигации ОАО «Московский кредитный банк», серии Б-06, документарные, процентные, на предъявителя	32 236	28.10.2015	24.10.2018
Облигации ОАО «Московский кредитный банк», серии Б-03, документарные, процентные, на предъявителя	8 960	27.04.2015	27.04.2015
Облигации ОАО «Газпромбанк», серии БО-08, документарные, процентные, на предъявителя	49 498	26.05.2015	23.05.2017
Облигации ОАО «Газпромбанк», серии БО-09, документарные, процентные, на предъявителя	37 521	29.12.2015	27.06.2017
Облигации АО «Альфа-банк», серии БО-07, документарные, процентные, на предъявителя	15 961	31.08.2015	31.08.2015
ИТОГО	144 176		

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и подлежат переоценке в связи с ее изменением. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг справедливая стоимость - это средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются. В качестве текущей справедливой стоимости для ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», учитываемых Банком, использовалась средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли «Московская Биржа» – крупнейшим в России и Восточной Европе биржевым холдингом, образованным 19 декабря 2011 года в результате слияния биржевых групп ММВБ (основана в 1992) и РТС (основана в 1995). Московская Биржа входит в двадчатку ведущих мировых площадок по объему торгов ценными бумагами, суммарной капитализации торгуемых акций и в десятку крупнейших бирж производных финансовых инструментов.

### 3.4 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 3 952 тыс. руб., который оказывает влияние на снижение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

	Здание	Земля	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2014</b>	130 895	4 598	4 232	4 915	144 640
Балансовая стоимость на 01.01.2014	155 448	4 598	5 393	24 217	189 656
Поступления за 2014 год	-	-	1 963	8 347	10 310
Выбытия за 2014 год	-	-	767	380	1 147
Балансовая стоимость на 01.01.2015	155 448	4 598	6 589	32 184	198 819
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01.01.2014 г.	24 553	-	1 161	19 302	45 016
Амортизационные отчисления	3 028	-	1 172	3 510	7 710
Списание амортизации при выбытии	-	-	767	380	1 147
Остаток на 01.01.2015	27 581	-	1 566	22 432	51 579
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2015</b>	127 867	4 598	5 023	9 752	147 240

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

В течение отчетного года переоценка основных средств не осуществлялась.

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

Капитальные вложения в основные средства	на 01.01.2015	на 01.01.2014
	0	1 985

Нематериальные активы	Товарный знак	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014</b>	77	77
Балансовая стоимость на 01.01.2014	91	91
Поступления за 2014 год	-	-



Выбытие за 2014 год	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2015	91	91
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 01.01. 2014 г.	14	14
Амортизационные отчисления	10	10
Списание амортизации при выбытии	-	-
Остаток на 01.01.2015	24	24
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2015</b>	<b>67</b>	<b>67</b>

#### Материальные запасы

	тыс. руб.	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Материалы	341	464
Инвентарь и принадлежности	0	280
Итого	341	744

### 3.6. Прочие активы

	тыс. руб.	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Расчеты по брокерским операциям	1 228	2 241
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в том числе по срокам погашения:	2 296	2 123
-до года	2 149	1 308
-долгосрочная (более 12 месяцев от отчетной даты)	-	-
-просроченная	147	815
Переплата по налогам	150	7 823
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения:	19	11
- до 30 дней	5	1
- просроченные	14	10
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	4 346	19 932
Дисконт по приобретенным ценным бумагам	36 566	32 884
Требования по получению процентов	8 888	1 179
Расходы будущих периодов	4 624	4 011
Расчеты по подотчетным суммам	2	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>58 119</b>	<b>70 204</b>
Резервы на возможные потери	3 042	825
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>55 077</b>	<b>69 379</b>

### 3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс. руб.	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<b>Юридические лица</b>	<b>3 891 398</b>	<b>3 671 505</b>
-средства на расчетных и текущих счетах	2 791 398	2 564 739
- срочные депозиты	900 000	906 766
-прочие привлеченные средства	200 000	200 000
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>326</b>	<b>1 591</b>
-средства на расчетных и текущих счетах	326	1 591
<b>Физические лица</b>	<b>89 721</b>	<b>50 269</b>
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	75 498	35 491
- срочные вклады	14 139	12 426

- прочие привлеченные средства	84	2 352
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 981 445</b>	<b>3 723 365</b>

По состоянию на 01.01.2015 Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 руб. и субординированный займ в размере 200 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

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:

	на 01.01.2015	%	на 01.01.2014	%
Строительство	3 482 034	92,6	2 940 749	80,1
Операции с недвижимостью	6 154	0,2	20 064	0,5
Торговля	20 014	0,7	332 776	9,1
Услуги	135 869	4,9	142 761	3,9
Лизинг	1 036	0	371	0
Прочие отрасли	246 140	1,6	234 490	6,4
Некоммерческие организации	151	0	294	0
<b>Итого</b>	<b>3 891 398</b>	<b>100</b>	<b>3 671 505</b>	<b>100</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в п. 7.4.

### 3.8. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Выпущенные векселя, в т.ч.	510 403	650 244
-дисконтные	492 403	640 244
-процентные	18 000	10 000
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>510 403</b>	<b>650 244</b>

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

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют представлен в п.7.4.

### 3.9. Прочие обязательства

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	3 404	46
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения»	15	128
Начисленные проценты по вкладам и депозитам	4 921	43 347
Начисленные проценты по выпущенным векселям	1 423	516
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль)	1 162	1 159
Кредиторская задолженность	642	1 134
Доходы будущих периодов	222	156
<b>Итого</b>	<b>11 789</b>	<b>46 486</b>



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

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в п.7.4.

### 3.10. Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	54 930
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	70
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого количество акций в обращении, тыс.штук	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	550 000	550 000

По состоянию на 01.01.2015г. 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.

В течение отчетного года Банком был размещен дополнительный выпуск обыкновенных именных акций в количестве 70 000 шт. номинальной стоимостью 10 руб. каждая путем конвертации обыкновенных привилегированных акций Банка в количестве 70 000 шт. номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

### 4.1. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	2014 год	2013 год
По кредитам и дебиторской задолженности	130 722	67 472
По средствам в других банках	52 027	39 892
По ценным бумагам	207 240	191 585
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>389 989</b>	<b>298 949</b>
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	77 432	49 520
По средствам других банков	44	255
По собственным долговым обязательствам	17 396	8 602
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>94 872</b>	<b>58 377</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>295 117</b>	<b>240 572</b>

### 4.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

	тыс. руб.	
	2014 год	2013 год

Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 749	642
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 210	1399
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.</b>	<b>4 539</b>	<b>-757</b>

#### 4.3. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	тыс. руб.	
	2014 год	2013 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	94 053	1 056
Расходы по операциям с иностранной валютой	55 669	71
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>38 384</b>	<b>985</b>

#### 4.4. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	тыс. руб.	
	2014 год	2013 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 586 057	39 362
Расходы от переоценки иностранной валюты	1 570 441	35 036
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>15 616</b>	<b>4 326</b>

#### 4.5. Операционные расходы

	тыс. руб.	
	2014 год	2013 год
Заработная плата	61 741	46 253
Отчисления во внебюджетные фонды	13 323	9 472
Начисленный износ	7 720	8 228
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 645	5 301
Расходы по охране	5 514	3 917
Расходы, связанные с эксплуатацией имущества	13 614	2 723
Страхование, включая страхование вкладов	1 207	945
Прочие	3 340	3 986
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>111 104</b>	<b>80 825</b>

#### 4.6. Изменение резерва под обесценение

	тыс. руб.			
	На 01.01.2014	Использование резервов	Создание (+)/восстановление (-) резервов	На 01.01.2015
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	119 548	-	88 845	208 393
Изменение резерва по прочим активам	825	-	-664	161
Изменение резерва по	0	-	9 625	9 625



условным обязательствам кредитного характера				
<b>Итого резервы на обесценение</b>	120 373	-	97 806	218 179

#### 4.7. Налог на прибыль

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2% по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 2014 года составила 34 623 тыс.руб.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

Информация о составе инструментов капитала Банка приведена в таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Основной капитал, в том числе:		
Базовый капитал	774 076	700 615
Добавочной капитал	774 076	700 615
Дополнительный капитал	0	0
Итого собственные средства (капитал)	370 590	337 120
	<b>1 144 666</b>	<b>1 037 735</b>

В течение 2014 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 2014 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 10,3 %, за счет увеличения прибыли.

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

Нормативное значение показателя достаточности		
	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
	более 10	более 10



собственных средств (капитала) (%)		
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка	33.6	23.5

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

В течение 2014 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались.

Информация о суммах убытков от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала для каждого вида активов приведена в разделе 4.6.

В 2014 году по сравнению с 2013 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

#### 6. 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:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Наличные денежные средства	43 686	48 778
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	87 003	57 067
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	74 571	33 016
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0
<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>205 260</b>	<b>138 861</b>

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

По состоянию на 01.01.2015 Банк не осуществляет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

В 2014 году приток денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 231,6 млн.руб., в том числе полученные проценты составили 380,9 млн.руб., проценты уплаченные – 124,6 млн.руб., комиссии полученные составили 21,2 млн.руб., комиссии уплаченные – 3,2 млн.руб.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности составил 146,5 млн.руб.

В 2013 году прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил более 52 млн.руб., в том числе полученные проценты составили 272,4 млн.руб., проценты уплаченные - 32,1 млн.руб., комиссии полученные составили 6,3 млн.руб., комиссии уплаченные - 2 млн.руб.

Приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 28,5 млн.руб.

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



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

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.

В 2014 году наиболее значимыми видами рисков для Банка являлись:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

### **7.1. Кредитный риск**

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

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

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

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска на всех этапах выдачи и обслуживания кредита;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов.

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

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

Как правило, заемщики являются клиентами Банка, у которых открыты расчетные счета. В процессе обслуживания кредита Банк анализирует динамику поступлений денежных средств, объем и регулярность платежей, отслеживает наличие требований к



счета (инкассовых поручений, предписаний и т.п.) со стороны других организаций, налоговых органов. О возможных проблемах заемщика незамедлительно информируется Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью, который разрабатывает стратегию дальнейших взаимоотношений с клиентом и оценивает существующий уровень риска.

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

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

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

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

Вид деятельности заемщика	тыс.руб.	
	Задолженность на 01.01.2015	Задолженность на 01.01.2014
Лизинг	255 783	104 868
Строительство	148 691	263 448
Операции с недвижимым имуществом	99 355	89 065
Оптовая и розничная торговля	75 000	-
Прочие	3 050	21 210
<b>Итого</b>	<b>581 879</b>	<b>478 591</b>
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	419 949	141 703

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

Вид ссуды	тыс.руб.	
	Задолженность на 01.01.2015	Задолженность на 01.01.2014
Ипотечные	103 301	98 964
Жилищные	69 474	72 829
Прочие потребительские кредиты	193 959	46 167
- в т.ч. приобретенные права требования	157 033	0
<b>Итого</b>	<b>366 734</b>	<b>217 960</b>

География кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.01.2015		Задолженность на 01.01.2014	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%



Москва	708 253	74,66	326 004	46,80
Московская область	151 607	15,99	53 992	7,75
Нижегородская область	0	0	220 000	31,58
Ленинградская область	41 502	4,38	43 002	6,17
Краснодарский край	42 840	4,51	50 185	7,21
Владимирская область	136	0,01	0	0
Псковская область	4 275	0,45	0	0
Страны СНГ	0	0	3 358	0,49
<b>Итого</b>	<b>948 613</b>	<b>100</b>	<b>696 541</b>	<b>100</b>

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 представлена следующим образом:

На 01.01.2015	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	710 000	16 878	28 129	0	0	755 007
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	10 122	10 081	185 312	73 628	261 234	540 377
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 080	3 376	17 146	18 370	322 322	364 294
<b>ВСЕГО</b>	<b>723 202</b>	<b>30 335</b>	<b>230 587</b>	<b>91 998</b>	<b>583 556</b>	<b>1 659 678</b>
На 01.01.2014	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	780 000	60 000	0	0	0	840 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 672	14 169	14 016	85 962	359 762	478 581
Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 810	17 430	17 973	35 946	140 801	217 960
<b>ВСЕГО</b>	<b>790 482</b>	<b>91 599</b>	<b>31 989</b>	<b>121 908</b>	<b>500 563</b>	<b>1 536 541</b>

В 2014 году Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 3 073 133 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость - 356 959 тыс.руб.
- имущество и оборудование - 1 124 054 тыс.руб.
- автотранспортные средства - 34 646 тыс.руб.
- собственные векселя банка - 24 715 тыс.руб.
- поручительства - 1 532 759 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 расчетного резерва на возможные потери по ссудам, производится не реже одного раза в квартал.

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в отношении условных обязательств кредитного характера. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска).

Информация о качестве активов и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице:

Активы, в том числе по	на 01.01.2015	на 01.01.2014
------------------------	---------------	---------------

тыс.руб.



категориям качества	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	3 446 630	0	0	3 713 537	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	14 010	0	0
II категории качества	415 900	20 217	20 170	306 062	16 774	16 327
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	62 202	3 110	3 110
III категории качества	283 543	61 301	61 301	273 009	59 929	59 929
- в т.ч. приобретенные права требования	114 232	7 023	6 861	0	0	0
IV категории качества	90 523	65 061	65 061	55 304	38 911	38 911
- в т.ч. приобретенные права требования	24 177	11 378	13 104	0	0	0
V категории качества	67 956	62 022	62 022	5 206	5 206	5 206
- в т.ч. приобретенные права требования	63 126	59 304	57 746	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 304 552</b>	<b>208 601</b>	<b>208 554</b>	<b>4 353 118</b>	<b>120 820</b>	<b>120 373</b>

По активам II категории качества сформированный резерв меньше расчетного, поскольку по данным ссудам в уменьшение расчетного резерва принято обеспечение второй категории качества в виде залога недвижимости.

Стоимость обеспечения второй категории качества (недвижимость), принятого в уменьшение резерва составляет – 18 328 тыс.руб.

Определяемая Банком на регулярной основе справедливая стоимость предметов залога позволяет уменьшить расчетный резерв на сумму принятого обеспечения.

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

	Вид активов	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
		Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
<b>I</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>73 865</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 828</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	73 865	0	0	0	0	0
<b>2.</b>	<b>Выданные межбанковские кредиты</b>	<b>757 057</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>840 360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	757 057	0	0	840 360	0	0
<b>3.</b>	<b>Учтенные векселя</b>	<b>2 477 148</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 745 780</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1	I категории качества	2 477 148	0	0	2 745 780	0	0
<b>4.</b>	<b>Представленные кредиты юридическим лицам</b>	<b>581 829</b>	<b>116 300</b>	<b>116 300</b>	<b>478 581</b>	<b>76 184</b>	<b>76 184</b>
	- в том числе просроченные	41 502	41 502	41 502	0	0	0
4.1	I категории качества	35 688	0	0	40 129	0	0
4.2	II категории качества	337 284	5 389	5 389	141 397	3 902	3 902
4.3	III категории качества	109 055	25 101	25 101	264 055	55 452	55 452
4.4	IV категория качества	58 300	44 308	44 308	33 000	16 830	33 000
4.5	V категория качества	41 502	41 502	41 502			
<b>5.</b>	<b>Представленные кредиты физическим лицам</b>	<b>366 734</b>	<b>89 259</b>	<b>89 212</b>	<b>217 960</b>	<b>43 811</b>	<b>43 364</b>
	- в том числе просроченные	64 970	28 774	28 774	0	0	0
5.1	I категории качества	61 316	0	0	17 656	0	0
5.2	II категории качества	78 616	14 828	14 781	164 665	12 872	12 425
5.3	III категории качества	172 587	36 038	36 038	8 954	4 477	4 477
5.4	IV категория качества	30 151	19 709	19 709	22 304	22 081	22 081
5.5	V категория качества	24 064	18 684	18 684	4 381	4 381	4 381



6.	Требования по получению процентных доходов	45 454	2 881	2 881	34 063	0	0
	- в том числе просроченные	5 002	2 768	2 768	0	0	0
6.1	I категории качества	39 252	0	0	34 063	0	0
6.2	III категории качества	1 901	162	162	0	0	0
6.3	IV категория качества	2 072	1 044	1 044	0	0	0
6.4	V категория качества	2 229	1 675	1 675	0	0	0
7.	Прочие требования	2 465	161	161	3 546	825	825
7.1	I категории качества	2 304	0	0	2 721	0	0
7.2	V категории качества	161	161	161	825	825	825
	в том числе просроченные, из них:	161	161	161			
	- от 91 до 180 дней	4	4	4	10	10	10
	- выше 180 дня	157	157	157	825	825	825
	Итого	4 304 552	208 601	208 554	4 353 118	120 820	120 373

Как видно из таблицы, большую часть активов Банка составляет задолженность 1-й и 2-й категории качества (89,7%), что свидетельствует о надлежащем качестве активов Банка.

Просроченная ссудная задолженность в портфеле Банка также незначительна – 111,6 тыс. руб. (2,6% от суммы активов).

На 01.01.2015 в составе активов Банка нет ссуд, предоставленных Банком своим акционерам (участникам).

Для приведения данных о реструктурированных ссудах Банк использовал определение, изложенное в Положении Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Реструктуризация ссуды – это внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора, в том числе понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение периодичности уплаты процентов (увеличение периода), порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Информация о реструктурированных ссудах приведена в таблице:

№ п/п		На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		сумма	%	сумма	%
1	Итого ссудная задолженность юридических и физических лиц (кроме кредитных организаций)	948 613	100	696 541	100
2	В том числе реструктурированных активов	86 387	9,11	59 468	8,54
2.1.	Из них по видам реструктурированных активов				
	- представленные кредиты юридическим лицам	31 200	36,1	33 000	55,5
	- права требования к юридическим лицам	41 502	48,1	0	0
	- представленные кредиты физическим лицам	13 685	15,8	26 468	44,5
2.2.	Из них по видам реструктуризаций:				
	- изменение графика погашения кредитов	86 387	100	59 468	100
	- увеличение суммы кредитования	0	0	0	0

тыс.руб.



Из данных, приведенных в таблице видно, что доля реструктурированных активов в общем объеме активов незначительна. Реструктуризации связаны в большей части с изменением графиков погашения ссудной задолженности в пределах срока действия кредитного договора. По состоянию на 01.01.2015г. имеется просроченная задолженность в сумме 41502 тыс. руб. по одной реструктурированной ссуде. Платежи по всем остальным реструктурированным ссудам осуществляются своевременно и в полном объеме. По всем реструктурированным ссудам имеется обеспечение в виде залога.

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков. В течение 2014 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков.

## **7.2. 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 01.01.2015	Значение по состоянию на 01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	31.2	31.3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	91.1	77
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	38.6	40.8

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

### 7.3.Страновой риск

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

В данной таблице представлена страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2015 года

Номер строк и	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	тыс.руб.
						Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	33 021	0	10 665	0	43 686
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120 939	0	0	0	120 939
2.1	Обязательные резервы	33 936	0	0	0	33 936
3	Средства в кредитных организациях	74 571	0	0	0	74 571
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 817 306	0	0	0	4 817 306
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 056	0	0	0	149 056
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	899	0	0	0	899

	налогу на прибыль					
9	ОНА	3 952	0	0	0	3 952
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 648	0	0	0	147 648
11	Прочие активы	55 077	0	0	0	55 077
12	<b>Всего активов</b>	<b>5 402 469</b>	<b>0</b>	<b>10 665</b>	<b>0</b>	<b>5 413 134</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 977 528	3 161	456	300	3 981 445
15.1	Вклады физических лиц	86 592	3 155	0	300	90 047
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	510 403	0	0	0	510 403
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 737	0	0	0	5 737
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	11 789	0	0	0	11 789
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 625	0	0	0	9 625
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 515 082</b>	<b>3 161</b>	<b>456</b>	<b>300</b>	<b>4 518 999</b>

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2014 года представлена в таблице:

Номер строк и	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого тыс.руб.
<b>III. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	35 004	0	13 774	0	48 778
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91 649	0	0	0	91 649
2.1	Обязательные резервы	34 582	0	0	0	34 582
3	Средства в кредитных организациях	33 016	0	0	0	33 016
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 784 785	3 358	0	0	4 788 143
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 921	0	0	0	15 921
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 446	0	0	0	147 446
9	Прочие активы	69 379	0	0	0	69 379
10	<b>Всего активов</b>	<b>5 177 200</b>	<b>3 358</b>	<b>13 774</b>	<b>0</b>	<b>5 194 332</b>
<b>IV. ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 720 827	383	144	2 011	3 723 365
13.1	Вклады физических лиц	47 537	380	0	0	47 917
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	650 244	0	0	0	650 244
16	Прочие обязательства	46 486	0	0	0	46 486
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 417 557</b>	<b>383</b>	<b>144</b>	<b>2 011</b>	<b>4 420 095</b>

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

#### 7.4. Рыночный риск

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

Составляющие рыночного риска:

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

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

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

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

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



-регулярный пересмотр лимитов.

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

Важными факторами снижения уровня процентного риска являются:

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

Поскольку в 2014 году Банк не вел активную деятельность на фондовом рынке, принимаемый фондовый риск вследствие неблагоприятного изменения стоимости акций корпоративных эмитентов был незначительным. В целях снижения фондового риска Банк ограничивал вложение средств в акции одного эмитента.

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 2014 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2015 года представлена в таблице:

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	тыс.руб. Итого
<b>V. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	33 021	6 735	3 078	852	43 686
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120 939	0	0	0	120 939
2.1	Обязательные резервы	33 936	0	0	0	33 936
3	Средства в кредитных организациях	41 804	25 838	6 929	0	74 571
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 752 703	64 603	0	0	4 817 306
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 056	0	0	0	149 056
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	899	0	0	0	899
9	ОНА	3 952	0	0	0	3 952
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 648	0	0	0	147 648
11	Прочие активы	55 045	32	0	0	55 077
12	<b>Всего активов</b>	<b>5 305 067</b>	<b>97 208</b>	<b>10 007</b>	<b>852</b>	<b>5 413 134</b>
<b>VI. ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0



	Российской Федерации					
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 975 086	4 545	1 814	0	3 981 445
15.1	Вклады физических лиц	84 677	3 762	1 608	0	90 047
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	510 403	0	0	0	510 403
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 737	0	0	0	5 737
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	11 530	258	1	0	11 789
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 625	0	0	0	9 625
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 512 381</b>	<b>4 803</b>	<b>1 815</b>	<b>0</b>	<b>4 518 999</b>

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2014 года представлена в таблице:

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого тыс.руб.
<b>VII. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	35 004	12 658	1 116	0	48 778
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91 649	0	0	0	91 649
2.1	Обязательные резервы	34 582	0	0	0	34 582
3	Средства в кредитных организациях	14 661	17 142	1 213	0	33 016
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 736 058	51 725	360	0	4 788 143
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 921	0	0	0	15 921
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 446	0	0	0	147 446
9	Прочие активы	67 701	1 678	0	0	69 379
10	<b>Всего активов</b>	<b>5 108 440</b>	<b>83 203</b>	<b>2 689</b>	<b>0</b>	<b>5 194 332</b>
<b>VIII. ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0

	Российской Федерации					
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 716 370	2 492	4 503	0	3 723 365
13.1	Вклады физических лиц	45 182	1 653	1 082	0	47 917
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	650 244	0	0	0	650 244
16	Прочие обязательства	46 471	15	0	0	46 486
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	4 413 085	2 507	4 503	0	4 420 095

### 7.5. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате возможного несовершенства внутренних процессов или их несоответствия законодательным требованиям, сбоев в работе информационных и технологических систем, неблагоприятных внешних событий стихийного характера либо проявления, так называемого, человеческого фактора.

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

В целях управления операционным риском в Банке реализуются следующие мероприятия:

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

В рамках системы внутреннего контроля реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все



существенные с точки зрения риска выявленные недостатки являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

### 7.6. Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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

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

- система распределения полномочий и ответственности при принятии решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;



- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- юридическое управление подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- все служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

#### **7.7. Риск потери деловой репутации**

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

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

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

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



сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

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

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

### **7.8. Стратегический риск.**

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

## **8. Информация по сегментам деятельности.**

Отчетные сегменты включают:

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

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

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

*Обслуживание корпоративных клиентов*

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

В настоящее время Банк предлагает своим клиентам следующие услуги:

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

- кредитование;
- прием депозитов;
- международные расчеты;
- проведение конверсионных операций;
- брокерское обслуживание;
- депозитарные услуги;
- доверительное управление.

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

- строительство;
- электроэнергетика;
- торговля;
- управление недвижимостью;
- лизинг.

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

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

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

#### *Обслуживание физических лиц*

По состоянию на 01.01.2015 объем остатков на текущих счетах и счетах до востребования составил 75 824 тыс.руб., объем срочных вкладов составил 14 139 тыс.руб. Соответствующие показатели на 01.01.2014 составили 35 491 тыс.руб. и 12 426 тыс.руб. соответственно.

Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.01.2015 составил 366 734 тыс.руб. соответствующий показатель на 01.01.2014 составлял 217 960 тыс.руб.

Процентные доходы по кредитам физических лиц в 2014 году составили 64 498 тыс.руб., данный показатель за 2013 год составлял 29 651 тыс.руб.

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

#### *Операции на финансовых рынках*

В 2014 году ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» активно осуществлял следующие виды операций:

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

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 2014 и 2013 год приведены в таблице:



Номер строки	Наименование статьи	За 2014 год			За 2013 год		
		Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями
1	Процентные доходы всего, в т.ч.	66 224	64 498	259 267	37 785	29 651	231 513
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	255 214	0	0	231 513
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	66 224	64 498	0	37 785	29 651	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	4053	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	92 120	2 708	44	54 927	3 195	255
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	44	0	0	255
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	76 789	643	0	48 482	1 038	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	15 331	2 065	0	6 445	2 157	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-25 896	61 790	259 223	- 17 142	26 456	231 258
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	4 539	0	0	-757
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	284	0	0	0	1 834
12	Комиссионные доходы	19 333	1 906	0	5 911	388	0
13	Комиссионные расходы	422	2 699	67	400	1 563	73

## 9. 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.

К контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- акционеры Банка;
- лица, осуществляющие контроль или имеющие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал 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.

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

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015	Операции со связанными сторонами на 01.01.2014	Итого по балансу на 01.01.2014
<i>тыс.руб.</i>					
<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	43 686	0	48 778
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	120 939	0	91 649
2.1	Обязательные резервы	0	33 936	0	34 582
3	Средства в кредитных организациях	0	74 571	0	33 016
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	2 898	4 817 306	0	4 788 143
	Акционеры	0			
	Основной управленческий персонал	633			
	Прочие	2 265			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	149 056	0	15 921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	899	0	0
9	ОНА	0	3 952	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	147 648	0	147 446
11	Прочие активы	0	55 077	0	69 379
12	<b>Всего активов</b>	<b>0</b>	<b>5 413 134</b>	<b>0</b>	<b>5 194 332</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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	33 228	3 981 445	31 875	3 723 365
	Акционеры	28 687		30 626	
	Основной управленческий персонал	2 502		1 249	



16	Прочие	2 039			
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	510 403	0	650 244
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	5 737	0	0
19	ОНО	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	0	11 789	0	46 486
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 075	9 625	0	0
	Прочие	2 075		0	
22	Всего обязательств	31 875	4 518 999	31 875	4 420 095
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
32	Безотзывные обязательства	4 150	15 574	0	4 665
	Прочие	4 150		0	
33	Выданные гарантии и поручительства	0	235 995	464	13 831
	Акционеры	0		300	
	Основной управленческий персонал	0		164	

Результаты операций со связанными сторонами в отчете о прибылях и убытках *тыс.руб.*

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами за 2014 год	Итого по по Банку за 2014 год	Операции со связанными сторонами за 2013 год	Итого по Банку за 2013 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		389 989	264	298 949
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		255 214	0	231 513
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	1 172	130 722	264	67 436
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	916		264	
	Прочие	256		0	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	4 053	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		94 872	0	58 377
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	44	0	255
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	77 432	0	49 520
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	17 396	0	8 602
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	295 117	264	240 572
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 1 276	-88 845	0	-81 330
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		0	
	Прочие	-1 276		0	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-2 880	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	206 272	264	159 242
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	4 539	0	-757
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	38 384	0	985
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	15 616	0	4 326
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	284	0	1 834
12	Комиссионные доходы	230	21 239	0	6 299
	Акционеры	55			
	Основной управленческий персонал	121			

	Прочие				
13	Комиссионные расходы	54			
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	3 188	0	2 036
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	-8 961	0	1 763
17	Прочие операционные доходы	0	4 700	0	5 666
18	Чистые доходы (расходы)	0	278 885	264	177 322
19	Операционные расходы	14 494	111 104	12 082	80 825
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	14 494		12 082	

Операции, проведенные в 2014 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрялись Советом Директоров Банка.

#### 10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

В 2013 и 2014 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

№ п/п	Виды вознаграждений	тыс.руб.	
		2014 год	2013 год
1	Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.		
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	14 494	12 653
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	14 494	12 653
3	Прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потери трудоспособности и другие	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Списочная численность персонала, чел	0	0
5.1.	Численность основного управленческого персонала, чел	63	50
6	Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, %	8	9
		24	27

Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

О.Е. Грачева

Е.В. Тучкова







КОПИЯ

Саморегулируемая Организация Аудиторов  
Некоммерческое Партнерство  
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член  
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

**СВИДЕТЕЛЬСТВО**

№ 362-Ю

**ООО «Росэкспертиза»**

является членом  
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»

в соответствии с решением  
Совета РКА от 23 апреля 2007 года

Основной регистрационный номер  
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10205006556

Председатель Центрального

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова

г. Моск.

