

Исх. № 071/703-27/АЗ-15

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

независимой аудиторской компании  
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО  
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ»  
за 2015 год.

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»**  
**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО**  
**ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО**  
**МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»**  
**за 2015 год**

**Аудируемое лицо:**

- Наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ».
- Сокращенное наименование: ПАО 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.
- Основной регистрационный номер Банка в Едином государственном реестре: 1027739045124 от 05 августа 2002 года.

**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 34.  
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 ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской 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**

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.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 01 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 № 395-1 «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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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.

« 18 » мая 2016 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.**

От руководства ООО «Росэкспертиза»

Генеральный директор

© 2016 ООО «Росэкспертиза»



**Козлов А.В.**

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	102 704	43 686
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		86 515	120 939
2.1	Обязательные резервы		17 127	33 936
3	Средства в кредитных организациях		166 132	74 571
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	3 967 592	4 817 306
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	0	149 056
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		9 695	899
9	Отложенный налоговый актив	3.4	3 795	3 952
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	144 316	147 648
11	Прочие активы	3.6	11 719	55 077
12	Всего активов		4 492 468	5 413 134
<b>II.</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	3 459 767	3 981 445
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		181 110	90 047
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.8	33 660	510 403
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 737
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.9	17 271	11 789

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		15 985	9 625
22	Всего обязательств		3 526 683	4 518 999
III.				
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		59 639	40 646
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-6 625
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		291 122	183 497
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		65 024	126 617
31	Всего источников собственных средств		965 785	894 135
IV.				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 468	15 574
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		509 285	235 995
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заместитель  
Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«11» мая 2016 г.

Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

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

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

за 2015 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО 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	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		577 007	389 989
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		362 397	255 214
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		203 777	130 722
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 833	4 053
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		96 107	94 872
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	44
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		89 953	77 432
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6 154	17 396
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		480 900	295 117
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:	4.1	-306 074	-88 845
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-2 523	-2 880
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		174 826	206 272
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		485	4 539
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9 665	38 384
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	18 360	15 616
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		30	284
12	Комиссионные доходы		24 007	21 239



13	Комиссионные расходы		6 439	3 188
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		-7 975	-8 961
17	Прочие операционные доходы		4 557	4700
18	Чистые доходы (расходы)		217 516	278 885
19	Операционные расходы	4.5	128 354	111 104
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		89 162	167 781
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	24 138	41 164
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		65 024	126 617
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		65 024	126 617

Председатель Правления

Заместитель  
Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«11» мая 2016 г.



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

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 ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО 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 отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.2	1 186 117	41 451	1 144 666
1.1	Источники базового капитала:		900 761	126 618	774.143
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		550 000	0	550 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		550 000	0	550 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		59 639	18 993	40 646
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		291 122	107 625	183 497
1.1.4.1	прошлых лет		291 122	107 625	183 497
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		57	-10	67
1.2.1	Нематериальные активы		23	10	13
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
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		0	0	0

	сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		34	-20	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		900 704	126 628	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		34	-20	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		900 704	126 628	774 076
1.8	Источники дополнительного капитала:		285 413	-85 177	370 590
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	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:		60 413	-55 177	115 590
1.8.3.1	текущего года		60 413	-55 177	115 590
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.2	225 000	-30 000	255 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		35000	-20 000	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



				зевов на воз- можные потери	риска		зевов на воз- можные потери	риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5 012 213	4 495 970	1 300 233	5 471 943	5 263 389	2 643 944
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 838 408	2 838 408	0	1 025 516	1 025 516	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 819 219	2 819 219	0	1 004 625	1 004 625	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:		594 104	594 104	118 821	2 288 869	2 288 869	457 774
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		0	0	0	0	0	0

	кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	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	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	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	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 084 608	804 807	804 807	1 496 467	1 412 061	1 412 061	
1.4.1	Кредиты юридических лиц	602 706	387 990	387 990	464 327	405 559	405 559	
1.4.2	Кредиты физических лиц	112 842	50 236	50 236	99 899	74 423	74 423	
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	0
2	Активы с иными коэффициентами риска :	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0

2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		465 139	246 326	353 683	618 026	505 151	718 417
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		83 170	42 476	46 724	164 672	95 353	104 883
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 314	1 314	1 708	8 255	6 292	8 180
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		378 669	201 090	301 636	445 003	403 410	605 114
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1 446	1 446	3 615	96	96	240
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		29 954	12 325	22 922	43 065	31 792	55 692
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		23 831	9 219	12 906	34 364	25 651	35 912
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		5 659	2 874	8 623	8 225	5 689	17 068
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		464	232	1 393	476	452	2712
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		515 753	499 767	497 306	251 569	241 944	230 438
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		509 285	497 306	497 306	235 995	230 438	230 438
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		6 468	2 461	0	15 574	11 506	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 начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.5	39 382	25 864
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		262 544	172 423
6.1.1	чистые процентные доходы		227 854	157 999

6.1.2	чистые непроцентные доходы		34 690	14 424
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 начало отчетного года
1.	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.4	102 176.0	213 605.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	8 191.7
7.1.1	общий		0.0	833.9
7.1.2	специальный		0.0	7 357.8
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	780.8
7.2.1	общий		0.0	390.4
7.2.2	специальный		0.0	390.4
7.3	валютный риск		102 175.6	101 448.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		532 228	314 049	218 179
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		514 467	306 074	208 393
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 776	1 615	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		15 985	6 360	9 625
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	900 704	900 702	900 699	774 079
2	Величина балансовых активов и		4 968 115	4 239 888	4 722 497	5 607 136



	внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		18.1	21.2	19.1	13.8

**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 820 625 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 226 882;
- 1.2. изменения качества ссуд 578 388;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 862;
- 1.4. иных причин 12 493.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 514 551, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 191 928;
- 2.3. изменения качества ссуд 308 997;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 6 172;
- 2.5. иных причин 7 454.

Председатель Правления

Заместитель  
Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«11» мая 2016 г.



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2016 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО 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 начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	37.7		22.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	37.7		22.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	49.6		33.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	135.1		31.2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	160.5		91.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	32.3		38.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	22.2	Максимальное	22.4
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	84.5		192.7	

10	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	0.3	0.4
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)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	6	4 492 468
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического

	позиций банковской группы		лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		497 552
7	Прочие поправки		21 974
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 968 046

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 470 620
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		57
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 470 563
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		497 306
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-246
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		497 552
Капитал и риски			
20	Основной капитал		900 704
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 968 115
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		18.1

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Заместитель  
Главного бухгалтера

Щепнова В.Ю.

М.П. 

Пустоветова Х.И.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«11» мая 2016 г.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО 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:	7	381 787	183 335
1.1.1	проценты полученные		614 207	380 963
1.1.2	проценты уплаченные		-103 169	-124 646
1.1.3	комиссии полученные		24 014	21 231
1.1.4	комиссии уплаченные		-6 439	-3 188
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		9 665	38 384
1.1.8	прочие операционные доходы		3 695	4 530
1.1.9	операционные расходы		-119 988	-103 131
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-40 198	-30 808
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том		-406 786	48 272

	числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		16 809	646
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		524 536	-73 767
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		36 926	-3 880
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		-525 920	254 695
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		-460 205	-132 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 068	2 578
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-24 999	231 607
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	-159 701
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		156 147	20 367
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	-2 065
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	2 065
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5 874	-7 922
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	450
2.7	Дивиденды полученные		30	284
2.8	Итого по разделу 2 (сумма)		150 303	-146 522

	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		7 660	-18 686
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		132 964	66 399
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		205 260	138 861
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	338 224	205 260

Председатель Правления

Заместитель  
Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«11» мая 2016 г.

Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой отчетности ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**  
**за 2015 год**

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

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

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «MOSKOW-CITY» BANK .

**Адрес местонахождения и контактные телефоны:**

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

В июне 2015 года с целью приведения организационно-правовой формы Банка в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05 мая 2014 года №77-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» были согласованы Центральным Банком РФ и зарегистрированы ФНС России по г. Москве Изменения №5 в Устав Банка с новым наименованием «ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ».

**Дата государственной регистрации ПАО 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 01.01.2016 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 01.01.2016 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.;

19 июня 2016года в связи со сменой наименования Банком получены новые лицензии :

-лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 19 июня 2015 г.;

-лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 19 июня 2015 г.;

-лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 19 июня 2015 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 в отчетном периоде Банк осуществлял 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.**

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

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

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

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

В состав Совета директоров Банка входит 5 человек.

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

В 2015 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

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

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

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

В состав Правления Банка входит 3 человека:

Грачева О.Е.- Председатель Правления Банка

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

Щепнова В.Ю.- Заместитель главного бухгалтера

Председатель Правления и члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

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

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

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

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

Экономика России в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменению цен на энергоносители. Также существенное влияние на динамику российской экономики продолжали оказывать экономические и политические санкции против России в связи с событиями на Украине со стороны США и ряда европейских стран, из которых наиболее существенной было фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для российских финансовых институтов.

В 2015 году на фоне падения цен на нефть продолжилось снижение курса рубля. Курс российского рубля в 2015 году снизился на 30 % по отношению к доллару США (в т.ч. только за 4 квартал 2015 года снижение составило 10%), что усилило риск роста инфляции.

Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России повысил ключевую ставку до 17% годовых на 01 января 2015, а затем постепенно снижал ее в течение года до 11% годовых на конец 2015 года.

Высокий уровень ключевой ставки в начале года привел к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. В течение 2015 года банки смогли

адаптироваться к волатильности рубля, однако высокий уровень ключевой ставки и стоимости банковского фондирования еще сдерживает восстановление процессов кредитования экономики.

По данным Росстата и Банка России доходы населения и потребление продолжали снижаться. Оборот розничной торговли в декабре 2015 года снизился на 15,3% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (это максимальное падение с 1999 года). С сентября 2015 года наблюдается замедление роста номинальной заработной платы, в частности в бюджетном секторе темп ее прироста был отрицательным. Уровень безработицы в ноябре-декабре 2015 года повысился по сравнению с предыдущими месяцами 2015 года.

Сокращение потребления и падение доходов населения оказало негативное влияние на качество розничного кредитного портфеля, что потребовало создания дополнительных резервов и сократило прибыль банковского сектора Российской Федерации.

По итогам 2015 года совокупная прибыль банковского сектора составила 192 млрд руб. (по итогам 2014 года прибыль составляла 589 млрд. руб.). Основными факторами, оказавшими влияние на снижение финансового результата, стали рост стоимости фондирования, снижение процентных доходов из-за снижения объемов кредитования и значительный прирост резервов в связи с ухудшением качества кредитного портфеля.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться. Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

События 2015 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 2015 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.

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

Банк завершил 2015 год со следующими основными показателями:

Показатель	тыс. руб.		
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	Изменение, %
Активы	4 492 468	5 413 134	-17,01
Собственный капитал *	1 186 117	1 144 666	+3,62
Чистая ссудная задолженность	3 967 592	4 817 306	-17,64
Средства клиентов	3 459 767	3 981 445	-13,10
в т.ч. вклады (средства) физ.лиц и ИП	181 110	90 047	+101,13
Прибыль	65 024	126 617	-48,65

\* Капитал на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года рассчитан согласно Положению Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В отчетном году активы Банка снизились на 920 666 тыс. руб., что обусловлено снижением размера чистой ссудной задолженности. При этом кредитный портфель банка за 2015 год снизился незначительно, а снижение чистой ссудной задолженности объясняется созданием резервов на возможные потери по ссудам (с 205 512 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г. до 509 064 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г.).

Необходимость создания дополнительных резервов была обусловлена снижением показателей финансово-хозяйственной деятельности и платежеспособности заемщиков Банка под влиянием общего кризиса в экономике страны, в связи с тем, что Банк применяет консервативные подходы к оценке кредитного риска в соответствии с рекомендациями Банка России. При этом кредитная политика Банка не является рискованной, так как все ссуды, выданные Банком заемщикам-юридическим и физическим лицам имеют обеспечение, в частности ликвидный залог. Кроме того, увеличение в отчетном периоде собственных средств Банка показывает, что создание резервов на возможные потери не повлияло на достаточность капитала Банка.

В 2015 году собственные средства (капитал) Банка увеличились на 3,62 % за счет прибыли текущего года. В течение отчетного года Банком не привлекались новые субординированные займы и депозиты.

Достаточность совокупного капитала (норматив Н1.0) за 2015 год выросла на 47,6% - с 33,6% до 49,6% (при норме 10%), что связано с увеличением капитала и ростом доли безрисковых активов в портфеле Банка.

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

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2015 год получена чистая прибыль в размере 65 024 тыс. руб. (за 2014 год - 126 617 тыс.руб.).

Так как в 2015 году происходили резкие колебания курсов иностранных валют по отношению к валюте РФ, доля доходов, полученных от переоценки иностранной валюты, составила 66,4% 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. Также из общей суммы доходов исключены доходы от восстановления резервов на возможные потери, доля которых составляет 15,5%. Восстановление сумм резервов

произошло в результате погашения ссудной задолженности и улучшения качества размещенных Банком активов.

Структура доходов распределялась следующим образом:

	2015г.	2014г.
1. Процентные доходы полученные, в том числе:	87,64%	74,71%
- от предоставления средств клиентам, не являющимся кредитными организациями	34,97%	34,56%
- от предоставления средств кредитным организациям	65,03%	65,44%
2. Доходы от выдачи банковских гарантий	1,24%	2,31%
3. Доходы от операций с иностранной валютой	7,83%	18,09%
5. Комиссии полученные	2,41%	1,78%
6. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0,18%	1,88%
7. Другие доходы	0,70%	1,23%

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям кредитования юридических и физических лиц, а также кредитных организаций. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2015 год (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила 87.64%.

По сравнению с 2014 годом прирост процентных доходов в 2015 году составил 187018 тыс. руб. или 47,96% 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 вексялям) увеличились на 1 235 тыс. руб. В результате прирост чистого процентного дохода за 2015 год по сравнению с прошлым годом составил 185 783 тыс. руб. или 62,95 %.

Влияние на формирование финансового результата Банка оказали также полученные доходы по операциям с иностранной валютой (7,8%) и комиссионные доходы (2.4%).

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2015 года будет рассмотрен общим годовым собранием акционеров, которое состоится в июне 2016 года.

В 2015 году на общем годовом собрании акционеров Банка было принято решение оставшуюся после налогообложения прибыль по итогам 2014 года в сумме 126 617 тыс. руб. распределить следующим образом: 18 993 тыс. руб. направить в резервный фонд, 107 624 тыс. руб. не распределять.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2015 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Годовая отчетность составлена по состоянию на 01 января 2016 года, а также отражает результаты деятельности Банка и движение денежных средств за 2015 год.

Годовая отчетность Банка за 2015 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели публикуемой отчетности представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

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 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года остатков по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2015 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2015 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 2015 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему собранию акционеров, которое состоится в июне 2016 года.

Годовая отчетность Банка за 2014 год утверждена годовым общим собранием акционеров 23 июня 2015 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 2015 год на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbank.ru>.

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

Учетная Политика Банка на 2015 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 ПАО 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 предъявлению, 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 10 376 тыс. руб. – доначисление налога на прибыль за 2015 год на основании налоговой декларации за 2015 год;

- на сумму 250 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 01.01.2016г.

- на сумму 70 тыс. руб. – уменьшение отложенного налогового актива, относимого на добавочный капитал, по вычитаемым временным разницам на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2016г.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2015 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

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

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

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

В 2015 году в Учетную политику Банка не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года новых нормативных актов Банка России, в Учетную политику на 2016 год внесены соответствующие изменения по учету вознаграждений работникам, имущества и финансовых результатов. Данные изменения в бухгалтерском учете вводятся Банком России в целях сближения российских и международных стандартов учета.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» внесены следующие изменения:

- новые символы отчета о финансовых результатах (ОФР), их группировка в отчете;
- определены принципы признания доходов и расходов, приближенные к МСФО;
- включены в ОФР статьи по учету прочего совокупного дохода;
- утвержден порядок применения метода дисконтирования к отдельным объектам учета и пр.;

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» внесены изменения:

- новые счета и новый порядок бухгалтерского учета некоторых видов имущества;
- условия классификации объектов имущества в составе ОС и НМА;
- порядок определения срока полезного использования объектов имущества, начисление амортизации исходя из количества дней использования;
- проверка на обесценение объектов имущества и отражение в учете убытков от обесценения;
- модели учета объектов имущества (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации или по переоцененной стоимости);
- введено понятие «ликвидационная стоимость» и пр.

В соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» определен порядок:

- учета вознаграждений работникам (долгосрочных, краткосрочных, долгосрочных по окончании трудовой деятельности, выходных пособий);
- отражения обязательств по различным видам вознаграждений на счетах бухгалтерского учета;
- отражения в учете отложенных вознаграждений и их периодической корректировки;
- учета страховых взносов и взносов на добровольное медицинское страхование и пр.;

Также 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».

### **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 ПАО 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 2015 год составляет 65 024 283,66 рублей

Базовая прибыль на акцию –  $65\,024\,283,66 : 55\,000\,000 = 1,18$  руб.

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

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	102 704	43 686
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	69 388	87 003
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	166 132	74 571
<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>338 224</b>	<b>205 260</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 01.01.2016	на 01.01.2015
Обязательные резервы в Банке России	17 127	33 936

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

### 3.2. Чистая ссудная задолженность

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредиты кредитным организациям	643 706	757 057
Депозиты, размещенные в Банке России	2 630 000	840 000
Кредиты корпоративным заемщикам	863 732	581 879
- в.т.ч. приобретенные права требования	0	44 502
Кредиты физическим лицам	339 218	366 734
- в.т.ч. приобретенные права требования	107 318	157 033
Учтенные векселя кредитных организаций	0	2 477 148
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 476 656</b>	<b>5 022 818</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	509 064	205 512
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва</b>	<b>3 967 592</b>	<b>4 817 306</b>

По состоянию на 01 января 2016 года активы, учитываемые в составе ссудной задолженности, представленные в качестве обеспечения (залога) отсутствуют.

Анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2015 год	2014 год
<b>Резерв по ссудам по состоянию на начало отчетного периода</b>	205 512	119 548
Создание резерва на возможные потери по ссудам в течение отчетного периода	303 552	85 964
<b>Резерв по ссудам по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>509 064</b>	<b>205 512</b>

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

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

По состоянию на 01 января 2016г. у Банка отсутствуют финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся для продажи». В течение отчетного периода у Банка отсутствовали 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:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Долевые ценные бумаги	0	4 880
Долговые ценные бумаги	0	144 176
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>149 056</b>

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

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Акции обыкновенные именные бездокументарные ОАО «СБЕРБАНК»	0	3 565
Акции обыкновенные именные бездокументарные ОАО «ГАЗПРОМ»	0	1 315
Акции обыкновенные именные бездокументарные ГМК ОАО "Норильский Никель"	0	0
ИТОГО	0	4 880

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 01.01.2016г. Банк не имеет вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):

тыс. руб.

Наименование	Объем вложений	Ставка купона, %	Срок погашения	
			наиболее ранний	наиболее поздний
Облигации ОАО «Московский кредитный банк», серии Б-06, документарные, процентные, на предъявителя	32 236	8,95	28.10.2015	24.10.2018
Облигации ОАО «Московский кредитный банк», серии Б-03, документарные, процентные, на предъявителя	8 960	9,40	27.04.2015	27.04.2015
Облигации ОАО «Газпромбанк», серии БО-08, документарные, процентные, на предъявителя	49 498	9,75	26.05.2015	23.05.2017
Облигации ОАО «Газпромбанк», серии БО-09, документарные, процентные, на предъявителя	37 521	9,60	29.12.2015	27.06.2017
Облигации АО «Альфа-банк», серии БО-07, документарные, процентные, на предъявителя	15 961	8,25	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 двадцатку 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 3 795 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.

	<i>тыс. руб.</i>				
	Здание	Земля	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2015</b>	127 867	4 598	5 023	9 752	147 240
Балансовая стоимость на 01.01.2015	155 448	4 598	6 589	32 184	198 819
Поступления за 2015 год	-	-	-	5 638	5 638
Выбытия за 2015 год	-	-	-	1 560	1 560
Балансовая стоимость на 01.01.2016	155 448	4 598	6 589	36 262	202 897
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01.01.2015 г.	27 581	-	1 566	22 432	51 579
Амортизационные отчисления	3 029	-	1 290	4 077	8 396
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	1 336	1 336
Остаток на 01.01.2016	30 610	-	2 856	25 173	58 639
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2016</b>	124 838	4 598	3 733	11 089	144 258
<b>Резерв по ОС</b>	-	-	577	-	577
<b>Итого за вычетом резерва</b>	124 838	4 598	3 156	11 089	143 681

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.



Резерв в сумме 577 тыс. руб. создан по основному средству, не используемому в основной деятельности Банка (автомобиль передан в аренду).

Тыс. руб.

Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2015</b>	67
Балансовая стоимость на 01.01.2015	91
Поступления за 2015 год	-
Выбытие за 2015 год	-
Балансовая стоимость на 01.01.2016	91
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 01.01. 2015 г.	24
Амортизационные отчисления	10
Списание амортизации при выбытии	-
Остаток на 01.01.2016	34
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016</b>	57

Материальные запасы

тыс. руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Материалы	226	341
Запасные части	149	0
Инвентарь и принадлежности	203	0
<b>Итого</b>	<b>578</b>	<b>341</b>

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

тыс. руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расчеты по брокерским операциям, в т. ч.	0	1 228
- до востребования	0	1 228
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	2 930	2 296
-до года	1 742	2 149
-долгосрочная (более 12 месяцев от отчетной даты)	-	-
-просроченная	1 188	147
Переплата по взносам во внебюджетные фонды	221	150
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	12	19
- до 30 дней	1	5
- просроченные	11	14
Дисконт по выпущенным ценным бумагам, в т. ч.	437	4 346
- до востребования	0	3 552
- от 31 до 90 дней	437	0
- свыше года	0	794
Дисконт по приобретенным ценным бумагам, в т. ч.	0	36 566
- до 30 дней	0	20 979
- от 31 до 90 дней	0	15 587
Требования по получению процентов, в т. ч.	9 930	8 888
- до 30 дней	4 128	3 886
- просроченные	5 802	5 002
Расходы будущих периодов, в т. ч.	4 790	4 624
- до 30 дней	9	10
- от 31 до 90 дней	37	27

- от 91 до 180 дней	210	144
- от 181 до года	4 357	2 697
- свыше года	177	1 746
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	1	2
- до 30 дней	1	2
<b>Итого прочих активов</b>	<b>18 321</b>	<b>58 119</b>
Резервы на возможные потери	6 602	3 042
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>11 719</b>	<b>55 077</b>

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

тыс. руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
<b>Юридические лица</b>	<b>3 278 657</b>	<b>3 891 398</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	2 178 654	2 791 398
- срочные депозиты	900 000	900 000
- прочие привлеченные средства	200 003	200 000
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>63</b>	<b>326</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	63	326
<b>Физические лица</b>	<b>181 047</b>	<b>89 721</b>
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	65 775	75 498
- срочные вклады	115 161	14 139
- прочие привлеченные средства	111	84
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 459 767</b>	<b>3 981 445</b>

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

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

тыс. руб.

	на 01.01.2016	%	на 01.01.2015	%
Строительство	2 819 670	86,0	3 482 034	92,6
Операции с недвижимостью	866	0,0	6 154	0,2
Торговля	19 736	0,6	20 014	0,7
Услуги	202 727	6,2	135 869	4,9
Лизинг (финансы)	2 843	0,1	1 036	0
Прочие отрасли	232 714	7,1	246 140	1,6
Некоммерческие организации	101	0,0	151	0
<b>Итого</b>	<b>3 278 657</b>	<b>100</b>	<b>3 891 398</b>	<b>100</b>

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

### 3.8. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Выпущенные векселя, в т.ч.	33 660	510 403
- дисконтные	15 660	492 403
- процентные	18 000	18 000
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>33 660</b>	<b>510 403</b>

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

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

### 3.9. Прочие обязательства по видам и срокам погашения

тыс. руб.

Финансовые обязательства	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	3 633	3 404
- до 30 дней	3 633	3 404
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	0	15
- до 30 дней	0	15
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	1 379	1 423
- от 91 до 180 дней	1 379	1 423
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	10 532	4 921
<b>Начисленные проценты по вкладам физических лиц</b>	<b>5 849</b>	<b>439</b>
- до 30 дней	74	0
- от 31 до 90 дней	0	52
- от 91 до 180 дней	1 313	82
- от 181 дня от года	4 462	305
<b>Начисленные проценты по депозитам юридических лиц</b>	<b>4 683</b>	<b>4 482</b>
- от 91 до 180 дней	475	0
- от 181 дня от года	4 208	4 482
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	1 173	1 162
- до 30 дней	216	178
- от 31 до 90 дней	957	984
Кредиторская задолженность, в т.ч.	375	642
- до 30 дней	375	642
Доходы будущих периодов	179	222
<b>Итого</b>	<b>17 271</b>	<b>11 789</b>

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

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

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого количество акций в обращении, тыс.штук	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	<b>550 000</b>	<b>550 000</b>

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.

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

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

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

тыс. руб.

	На 01.01.2015	Используй- вание резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	На 01.01.2016
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	208 393	-	+306 074	514 467
- по начисленным процентным доходам	2 880	-	+2 523	5 403
Изменение резерва по прочим активам	161	-	+1 615	1 776
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	9 625	-	+6 360	15 985
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>218 179</b>	<b>-</b>	<b>+314 049</b>	<b>532 228</b>

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

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 420 379	1 586 057
Расходы от переоценки иностранной валюты	2 402 019	1 570 441
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>18 360</b>	<b>15 616</b>

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

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
НДС	3 385	5 080
Налог на имущество	2 848	2 944
Транспортный налог	79	86
Налог на землю	730	702
Прочие налоги и сборы	4	25
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>7 046</b>	<b>8 837</b>
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	18 592	34 623
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 500	2 296
Итого доход по налогу на прибыль	18 592	34 623
Итого расход по налогу на прибыль	1 500	2 296
<b>Итого налоги и сборы</b>	<b>24 138</b>	<b>41 164</b>

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

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 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, новых налогов не вводилось.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 2015 года составила 18 592 тыс.руб. ( в 2014г. - 34 623 тыс.руб.).

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

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Заработная плата	72 100	61 741
Прочие выплаты (материальная помощь)	114	35
Всего	72 214	61 776

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

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2015 году не производилось (в 2014 году также не производилось).

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

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыты в п. 3.5. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2015 году составил 224 тыс. руб.( в 2014 году - 0 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих расходов.

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 2015 году отсутствовали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев создания и восстановления резервов нет.

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Базель III и выполнением остальных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков".

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

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

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

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

Информация о составе инструментов капитала Банка приведена в таблице:

*тыс. руб.*

Наименование показателя	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Основной капитал, в том числе:	900 704	774 076
<i>Базовый капитал</i>	900 704	774 076
<i>Добавочный капитал</i>	0	0
Дополнительный капитал	285 413	370 590
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 186 117</b>	<b>1 144 666</b>

По состоянию на 01.01.2016 Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 тыс. руб. сроком до 29.09.2017г. и субординированный займ в размере 200 000 тыс.руб. сроком до 05.09.2020г., которые учитываются по остаточной стоимости (35 000 тыс. руб. и 190 000 тыс. руб. соответственно) в составе дополнительного капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 5.3 Информация о выполнении требований к капиталу

В течение 2015 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 2015 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 3,62 %, 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.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.	Нормативное значение, %, на 01.01.2016г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%)	49,6	33,6	более 10
Показатель достаточности базового капитала,(%)	37,7	22,7	более 5
Показатель достаточности основного капитала, (%)	37,7	22,7	более 6

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

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

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

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

За отчетный 2015 год значение показателя финансового рычага выросло на 31.1% за счет увеличения основного капитала; основной капитал увеличился на 126 628 тыс. руб. за счет распределения прибыли прошлого года.

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

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

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	102 704	43 686
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	69 388	87 003
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	166 132	74 571
<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>338 224</b>	<b>205 260</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 01.01.2016 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 2015 году отток денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 25,0 млн.руб., в том числе полученные проценты составили 614,2 млн.руб., проценты уплаченные – 103,2 млн.руб., комиссии полученные составили 24,0 млн.руб., комиссии уплаченные – 6,4 млн.руб.

Приток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности составил 150,3 млн.руб.

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.

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

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключается в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка.

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

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

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

В 2015 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.

### **8.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

Принятие решений о выдаче ссуд осуществляется Комитетом по кредитованию и управлению ликвидностью на основании всестороннего изучения потенциального заемщика. В Банке существует практика предварительной проверки финансового состояния заемщиков на этапе рассмотрения заявки о предоставлении кредита. Для этой цели запрашиваются и анализируются учредительные документы, документы, подтверждающие целевое назначение кредита (контракты, договора), балансы, отчеты о



прибылях и убытках, другие документы, подтверждающие платежеспособность клиента. Производится анализ технико-экономического обоснования проекта, юридическая оценка контрактов и договоров, анализируется ликвидность предполагаемого обеспечения.

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

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

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

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

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

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

*тыс.руб.*

<b>Вид деятельности заемщика</b>	<b>Задолженность на 01.01.2016</b>	<b>Задолженность на 01.01.2015</b>
Лизинг	153 003	255 783
Строительство	138 255	148 691
Операции с недвижимым имуществом	315 878	99 355
Оптовая и розничная торговля	194 996	75 000
Прочие	61 600	3 050
<b>Итого</b>	<b>863 732</b>	<b>581 879</b>
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	600 053	378 447

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

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.01.2016	Задолженность на 01.01.2015
Ипотечные	96 649	103 301
Жилищные	65 568	69 474
Прочие потребительские кредиты	177 001	193 959
- в т.ч. приобретенные права требования	107 318	157 033
<b>Итого</b>	<b>339 218</b>	<b>366 734</b>

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.01.2016		Задолженность на 01.01.2015	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	1 518 897	82,25	3 942 458	94,25
Московская область	176 548	9,56	151 607	3,63
Ставропольский край	60 000	3,25	0	0,0
Ленинградская область	49 365	2,67	41 502	0,99
Краснодарский край	37 607	2,04	42 840	1,03
Псковская область	3 375	0,18	4 275	0,10
Прочие	864	0,05	136	0,0
<b>Итого</b>	<b>1 846 656</b>	<b>100</b>	<b>4 182 818</b>	<b>100</b>

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.01.2016	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 270 000	0	0	0	3 706	3 273 706
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	235 587	47 822	213 747	74 498	292 078	863 732
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	4 798	22 666	22 956	25 810	188 663	264 893
- приобретенные права требования	1 521	2 781	3 867	7 734	19 530	35 433
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 510 385</b>	<b>70 488</b>	<b>236 703</b>	<b>100 308</b>	<b>484 447</b>	<b>4 402 331</b>
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	2 672 123	1 371 903	28 129	0	2 050	4 074 205
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	257 352	299 324
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 685 325</b>	<b>1 385 360</b>	<b>230 587</b>	<b>91 998</b>	<b>520 636</b>	<b>4 913 906</b>

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

тыс.руб.

На 01.01.2016	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	7 321	8 503	5 541	15 538	37 422	74 325

- приобретенные права требования	7 321	8 503	5 541	15 538	34 982	71 885
<b>На 01.01.2015</b>	<b>До 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181 день - 1 год</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Всего</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	41 502	0	0	0	41 502
- приобретенные права требования	0	41 502	0	0	0	41 502
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	15 091	7 664	20 696	23 959	0	67 410
- приобретенные права требования	15 091	7 664	20 696	21 519	0	64 970

Из данных приведенных в таблице видно, что в течение 2015 года общий объем просроченной задолженности сократился.

В 2015 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 4 047 828 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость- 436 479 тыс.руб.
- имущество и оборудование – 1 170 248 тыс.руб.
- автотранспортные средства – 24 603 тыс.руб.
- собственные векселя банка – 24 510 тыс.руб.
- поручительства - 2 391 988 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 ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

тыс.руб.

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	3 288 873	0	0	4 171 258	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	296 078	32 684	32 658	415 900	20 217	20 170
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	467 250	175 897	175 897	281 643	61 140	61 140
- в т.ч. приобретенные права требования	50 246	3 754	3 754	114 232	6 861	6 861
IV категории качества	371 269	251 207	251 207	88 451	64 016	64 016
- в т.ч. приобретенные права требования	6 326	3 547	3 547	24 177	13 104	13 104
V категории качества	53 186	49 302	49 302	65 566	60 186	60 186
- в т.ч. приобретенные права требования	50 746	46 862	46 862	63 126	57 746	57 746
<b>Итого</b>	<b>4 476 656</b>	<b>509 090</b>	<b>509 064</b>	<b>5 022 818</b>	<b>205 559</b>	<b>205 512</b>

По ссудам 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:

тыс.руб.

	Вид активов	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
		Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
<b>1.</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>165 276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73 865</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	165 276	0	0	73 865	0	0
<b>2.</b>	<b>Выданные межбанковские кредиты</b>	<b>643 706</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>757 057</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	643 706	0	0	757 057	0	0
<b>3.</b>	<b>Учтенные векселя</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 477 148</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1	I категории качества	0	0	0	2 477 148	0	0
<b>4.</b>	<b>Представленные кредиты юридическим лицам</b>	<b>863 732</b>	<b>335 469</b>	<b>335 469</b>	<b>581 879</b>	<b>116 300</b>	<b>116 300</b>
	- в том числе просроченные	0	0	0	41 502	41 502	41 502
4.1	I категории качества	100	0	0	35 738	0	0
4.2	II категории качества	285 862	32 110	32 110	337 284	5 389	5 389
4.3	III категории качества	242 122	84 702	84 702	109 055	25 101	25 101
4.4	IV категория качества	335 648	218 657	218 657	58 300	44 308	44 308
4.5	V категория качества	0	0	0	41 502	41 502	41 502
<b>5.</b>	<b>Представленные кредиты физическим лицам</b>	<b>339 218</b>	<b>173 621</b>	<b>173 595</b>	<b>366 734</b>	<b>89 259</b>	<b>89 212</b>
	- в том числе просроченные	74 325	52 691	52 691	64 970	28 774	28 774
5.1	I категории качества	15 067	0	0	61 316	0	0
5.2	II категории качества	10 216	574	548	78 616	14 828	14 781
5.3	III категории качества	225 127	91 195	91 195	172 587	36 038	36 038
5.4	IV категория качества	35 621	32 549	32 549	30 151	19 709	19 709
5.5	V категория качества	53 187	49 303	49 303	24 064	18 684	18 684
<b>6.</b>	<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>9 930</b>	<b>5 403</b>	<b>5 403</b>	<b>45 454</b>	<b>2 881</b>	<b>2 881</b>
	- в том числе просроченные	5 802	4 638	4 638	5 002	2 768	2 768
6.1	I категории качества	2 175	0	0	39 252	0	0
6.2	II категории качества	2	0	0	0	0	0
6.3	III категории качества	2 585	851	851	1 901	162	162
6.4	IV категория качества	572	286	286	2 072	1 044	1 044
6.5	V категория качества	4 596	4 266	4 266	2 229	1 675	1 675
<b>7.</b>	<b>Прочие требования</b>	<b>2 091</b>	<b>1 199</b>	<b>1 199</b>	<b>2 465</b>	<b>161</b>	<b>161</b>
7.1	I категории качества	892	0	0	2 304	0	0
7.2	V категории качества	1 199	1 199	1 199	161	161	161
	в том числе просроченные	1 199	1 199	1 199	161	161	161
<b>8.</b>	<b>Основные средства, в т.ч.</b>	<b>2 885</b>	<b>577</b>	<b>577</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.1	III категории качества	2 885	577	577	0	0	0
<b>9.</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>515 753</b>	<b>15 985</b>	<b>15 985</b>	<b>251 569</b>	<b>9 625</b>	<b>9 625</b>
9.1	I категории качества	4 640	0	0	1 932	0	0
9.2	II категории качества	502 326	10 453	10 453	235 682	5 482	5 482
9.3	III категории качества	4 787	1 532	1 532	13 955	4 143	4 143
9.4	V категории качества	4 000	4 000	4 000	0	0	0
	<b>Итого</b>	<b>2 542 591</b>	<b>532 254</b>	<b>532 228</b>	<b>4 556 171</b>	<b>218 226</b>	<b>218 179</b>

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 630 000 тыс. руб. (840 000 тыс. руб. на 01.01.2015г.), так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

На 01.01.2016 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:

тыс.руб.

№ п/п		на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	%	сумма	%
1	Итого ссудная задолженность (за исключением депозитов в ЦБ РФ)	1 846 656	100	4 182 818	100
2	В том числе реструктурированных активов	455 177	24,65	86 387	2,07
2.1	Из них по видам реструктурированных активов				
	- представленные кредиты юридическим лицам	430 477	94,57	31 200	36,1
	- права требования к юридическим лицам	0	0,0	41 502	48,1
	- представленные кредиты физическим лицам	24 700	5,43	13 685	15,8

Реструктуризации связаны в большей части с изменением графиков погашения ссудной задолженности в пределах срока действия кредитного договора и пролонгации сроков погашения основного долга. По состоянию на 01.01.2016г. просроченная задолженность по реструктурированным ссудам отсутствует, платежи по 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 2015 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков.

## 8.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающие при несбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено

равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

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

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к 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 01.01.2016	Значение по состоянию на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	135.1	31.2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	160.5	91.1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	32.3	38.6

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

### 8.3. Страновой риск

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2016 года представлена в таблице:

<i>тыс.руб.</i>						
Номер строки	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	79 828	0	22 876	0	102 704
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 515	0	0	0	86 515
2.1	Обязательные резервы	17 127	0	0	0	17 127
3	Средства в кредитных организациях	73 993	0	92 139	0	166 132
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 967 592	0	0	0	3 967 592
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9 695	0	0	0	9 695
9	Отложенный налоговый актив	3 795	0	0	0	3 795
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 316	0	0	0	144 316
11	Прочие активы	11 719	0	0	0	11 719
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 377 453</b>	<b>0</b>	<b>115 015</b>	<b>0</b>	<b>4 492 468</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	3 454 922	4 475	63	307	3 459 767
15.1	Вклады физических лиц и ИП	176 642	4 468	0	0	181 110
16	Финансовые обязательства,	0	0	0	0	0

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства	33 660	0	0	0	33 660
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	17 271	0	0	0	17 271
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 985	0	0	0	15 985
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 521 838</b>	<b>4 475</b>	<b>63</b>	<b>307</b>	<b>3 526 683</b>

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

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
<b>III. АКТИВЫ</b>						
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	41 804	0	32 767	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 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	55 077	0	0	0	55 077
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>5 369 702</b>	<b>0</b>	<b>43 432</b>	<b>0</b>	<b>5 413 134</b>
<b>IV. 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>

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

#### 8.4. Рыночный риск

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

Составляющие рыночного риска:

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

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

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

Расчет рыночного риска выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентный риск	0	8 191,72
Фондовый риск	0	780,8
Валютный риск	102 175,6	101 448,97
<b>Рыночный риск</b>	<b>102 176</b>	<b>213 605</b>

Система управления рыночным риском 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 2015 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 2015 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2016 года представлена в таблице:

*тыс.руб.*

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	79 828	13 397	9 240	239	102 704
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 515	0	0	0	86 515
2.1	Обязательные резервы	17 127	0	0	0	17 127
3	Средства в кредитных организациях	73 993	85 173	6 966	0	166 132
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 946 485	17 401	3 706	0	3 967 592
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9 695	0	0	0	9 695
9	ОНА	3 795	0	0	0	3 795
10	Основные средства, нематериальные	144 316	0	0	0	144 316

	активы и материальные запасы					
11	Прочие активы	11 718	1	0	0	11 719
12	<b>Всего активов</b>	<b>4 359 345</b>	<b>112 972</b>	<b>19 912</b>	<b>239</b>	<b>4 492 468</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	3 429 153	27 192	3 422	0	3 459 767
15.1	Вклады физических лиц	172 799	5 129	3 182	0	181 110
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	33 660	0	0	0	33 660
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	16 938	320	13	0	17 271
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 985	0	0	0	15 985
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 495 736</b>	<b>27 512</b>	<b>3 435</b>	<b>0</b>	<b>3 526 683</b>

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

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>III. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	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
<b>12</b>	<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>IV. 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	3 975 086	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
<b>22</b>	<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>

### 8.5. Операционный риск

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

Расчет операционного риска для целей расчета норматива достаточности капитала выполняется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03 ноября 2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Размер операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года составил 39 382 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2015 года - 25 864 тыс. руб.).

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

	<i>тыс. руб.</i>	
Показатель для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска (сумма чистых процентных и непроцентных доходов)	2012	158 794
	2013	257 594
	2014	371 246
Средняя сумма чистых процентных и непроцентных доходов для расчета операционного риска	<b>262 544</b>	

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

В целях управления операционным риском в Банке реализуются следующие мероприятия:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;

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

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

#### **8.6. Правовой риск**

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении

определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

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

- юридическое управление подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

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

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

#### ***8.7. Риск потери деловой репутации***

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

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком;

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

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

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

#### **8.8. Стратегический риск.**

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

### 8.9 Процентный риск банковского портфеля

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 января 2016 года. Процентные активы и обязательства отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов/расходов по ним до даты погашения (или пересмотра процентной ставки) в соответствии с требованиями по составлению формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

тыс. руб.

	от 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Ссудная задолженность	3 299 682	228 759	144 044	353 067	4 025 552
Прочие активы	540		0	0	540
Основные средства и нематериальные активы	3 364	296	0	0	3 660
<b>Итого</b>	<b>3 303 586</b>	<b>229 055</b>	<b>144 044</b>	<b>353 067</b>	<b>4 029 752</b>
<b>Процентные пассивы</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 800	642 287	306 759	375 203	1 380 049
Выпущенные долговые обязательства	6 510	29 519	0	0	36 029
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	2 600
<b>Итого</b>	<b>64 910</b>	<b>671 806</b>	<b>306 759</b>	<b>375 203</b>	<b>1 418 678</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>3 238 676</b>	<b>- 442 751</b>	<b>-162 715</b>	<b>-22 136</b>	<b>2 611 074</b>

Аналогично представлен анализ на 01 января 2015 года:

тыс. руб.

	от 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Ссудная задолженность	2 717 789	1 656 697	146 877	520 811	5 042 174
<b>Итого</b>	<b>2 717 789</b>	<b>1 656 697</b>	<b>146 877</b>	<b>520 811</b>	<b>5 042 174</b>
<b>Процентные пассивы</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	2 291	864 195	394 703	1 261 189
Выпущенные долговые обязательства	483 048	20 494	0	9 150	512 692
<b>Итого</b>	<b>483 048</b>	<b>22 785</b>	<b>864 195</b>	<b>403 853</b>	<b>1 773 881</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 234 741</b>	<b>1 633 912</b>	<b>-717 318</b>	<b>116 958</b>	<b>3 268 293</b>

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пункта



в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлен следующим образом: *тыс. руб*

наименование	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	161 022	-161 022	201 687	-201 687
Прочие активы	22	-22	0	0
Основные средства и нематериальные активы	146	-146	0	0
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 202	-55 202	50 448	-50 448
Выпущенные долговые обязательства	1 441	-1 441	20 508	-20 508
Прочие внебалансовые обязательства	104	-104	0	0
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>104 443</b>	<b>-104 443</b>	<b>130 731</b>	<b>-130 731</b>

Влияние на капитал:

наименование	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	128 817	-128 817	161 350	-161 350
Прочие активы	18	-18	0	0
Основные средства и нематериальные активы	117	-117	0	0
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 162	-44 162	40 358	-40 358
Выпущенные долговые обязательства	1 153	-1 153	16 406	-16 406
Прочие внебалансовые обязательства	83	-83	0	0
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>83 554</b>	<b>-83 554</b>	<b>104 585</b>	<b>-104 585</b>

## 8.10 Информация об управлении капиталом

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

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

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

В течение 2015 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались (в 2014г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

В 2015 году по сравнению с 2014 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

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

С целью минимизации кредитного риска в отчетном периоде Банком были реализованы приобретенные права требований по потребительским кредитам физических лиц за 15 199 тыс.руб. Права требования были приобретены в 2014 году за 12 766 тыс. руб. С учетом начисленных процентов стоимость реализованных прав требования на дату реализации составляла 17 809 тыс. руб. От данной операции в отчете о финансовых результатах в отчетном периоде отражены расходы в сумме 2 610 тыс. руб. Уступленные права требования относились к V категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П.

Объем приобретенных прав требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату, составил 107 318 тыс. руб. (на 01.01.2015г. - 201 535 тыс. руб.). Все права требования относятся к активам с повышенным уровнем риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012г. №139-И «Об обязательных нормативах».

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

В отчетном периоде Банк предлагал своим клиентам следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, включая дистанционное банковское обслуживание и реализацию зарплатных проектов;
- кредитование;
- прием депозитов;
- международные расчеты;
- проведение конверсионных операций;
- брокерское обслуживание;
- депозитарные услуги;
- доверительное управление.

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

- строительство;
- 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 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 01.01.2016 объем остатков на текущих счетах и счетах до востребования составил 66 946 тыс.руб., объем срочных вкладов составил 113 990 тыс.руб. Соответствующие показатели на 01.01.2015 составили 75 824 тыс.руб. и 14 139 тыс.руб. соответственно.

Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.01.2016 составил 339 218 тыс.руб. соответствующий показатель на 01.01.2015 составлял 366 734 тыс.руб.

Процентные доходы по кредитам физических лиц в 2015 году составили 64 415 тыс.руб., данный показатель за 2014 год составлял 64 498 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 2015 году ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» осуществлял следующие виды операций:

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

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 2015 и 2014 год приведены в таблице:

Номер строки	Наименование статьи	За 2015 год			За 2014 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.	139 362	64 415	373 230	66 224	64 498	259 267
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	362 397	0	0	255 214
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	139 362	64 415	0	66 224	64 498	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	10 833	0	0	4053
2	Процентные	84 010	12 097	0	92 120	2 708	44

	расходы, всего, в том числе:						
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	0	44
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	80 101	9 852	0	76 789	643	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 909	2 245	0	15 331	2 065	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	55 352	52 318	373 230	-25 896	61 790	259 223
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	485	0	0	4 539
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	30	0	0	284	0	0
6	Комиссионные доходы	19 660	4 347	0	19 333	1 906	0
7	Комиссионные расходы	582	5 753	104	422	2 699	67

### 11. 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:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016	Операции со связанными сторонами на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	102 704	0	43 686
2	Средства кредитных организаций в	0	86 515	0	120 939

	Центральном банке Российской Федерации				
2.1	Обязательные резервы	0	17 127	0	33 936
3	Средства в кредитных организациях	0	166 132	0	74 571
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	267	3 967 592	2 898	4 817 306
	Аktionеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	267		633	
	Прочие	0		2 265	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	149 056
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	9 695	0	899
9	ОНА	0	3 795	0	3 952
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	144 316	0	147 648
11	Прочие активы	0	11 719	0	55 077
12	<b>Всего активов</b>	<b>267</b>	<b>4 492 468</b>	<b>2 898</b>	<b>5 413 134</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	77 722	3 459 767	33 228	3 981 445
	Аktionеры	71 878		28 687	
	Основной управленческий персонал	2 104		2 502	
	Прочие	3 740		2 039	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	510 403
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	5 737
19	ОНО	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	3 838	17 271	0	11 789
	Аktionеры	3 838		0	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	15 985	2 075	9 625
	Основной управленческий персонал	1		2 075	
	Прочие	0		2075	
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>81 561</b>	<b>3 526 683</b>	<b>31 875</b>	<b>4 518 999</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
32	Безотзывные обязательства	2 050	6 468	4 150	15 574
	Аktionеры	2 000		0	
	Основной управленческий персонал	50		4 150	
33	Выданные гарантии и поручительства	0	509 285	0	235 995
	Аktionеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		0	

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

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами за 2015 год	Итого по Банку за 2015 год	Операции со связанными сторонами за 2014 год	Итого по Банку за 2014 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	71	577 007	1172	389 989
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	362 397	0	255 214
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	71	203 777	1 172	130 722
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	71		916	
	Прочие	0		256	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	10 833	0	4 053
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 883	96 107	0	94 872
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	44
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 883	89 953	0	77 432
	Акционеры	3 838		0	
	Основной управленческий персонал	37		0	
	Прочие	8		0	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	6 154	0	17 396
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	480 900	0	295 117
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:	0	-306 074	-1 276	-88 845
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		0	
	Прочие	0		-1 276	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-2 523	0	-2 880
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	174 826	0	206 272
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	485	0	4 539
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0		0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	9 665	0	38 384
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	18 360	0	15 616
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	30	0	284
12	Комиссионные доходы	213	24 007	230	21 239
	Акционеры	61		55	
	Основной управленческий персонал	21		121	
	Прочие	131		54	
13	Комиссионные расходы	0	6 439	0	3 188
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	-7 975	0	-8 961
17	Прочие операционные доходы	0	4 557	0	4 700
18	Чистые доходы (расходы)	0	217 516	0	278 885
19	Операционные расходы	15 384	128 354	14 494	111 104
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	15 384		14 494	

Операции, проведенные в 2015 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.

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

В 2014 и 2015 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.

*тыс.руб.*

№ п/п	Виды вознаграждений	2015 год	2014 год
1	Краткосрочные вознаграждения. в т.ч.	15 384	14 494
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	15 384	14 494
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения- отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Списочная численность персонала, чел	64	63
5.1.	Численность основного управленческого персонала, чел	8	8
6	Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, %	21	24

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.

Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном периоде осуществлялось согласно Положению о системе оплаты труда, утвержденного Советом Директоров ПАО БАНК «Москва-Сити».

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Заместитель  
Главного бухгалтера

В.Ю. Щепнова



«11» мая 2016г.



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 Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова

