

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о бухгалтерской (финансовой)
отчетности АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»
за 2019 год

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

office.msc@crowerus.ru
<https://crowerus.ru>

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 1 января 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности за 2019 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

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

задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, описаны в разделе 3.2 «Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости» и разделе 7.1 «Кредитный риск» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины ссудной задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на соответствие требованиям Положения Банка России № 605-П.

На выборочной основе мы проверили расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика.

Мы уделили внимание кредитам, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска либо событие обесценения (дефолта) с даты первоначального признания. Мы проанализировали, выполнялись ли критерии существенного увеличения кредитного риска, такие как рост уровня вероятности дефолта, информация о наличии просроченной задолженности, снижение внешнего рейтинга в отношении выбранных заемщиков. Мы провели оценку оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и

обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П).

В разделе 2.1 «Принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций», разделе 2.2 «Информация об изменении в Учетной политике Банка в отчетном году и реклассификации отдельных статей годовой отчетности», разделе 3.3 «Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов», пояснении 7 «Информация о целях и характере управления рисками» пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

приравненной к ней задолженности с индивидуальными признаками обесценения.

В отношении моделей, используемых в расчетах ожидаемых кредитных убытков по первой и второй стадиям кредитного качества, мы проверили применяемые допущения и методы.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, представленной в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми

- для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности за 2019 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного риска, риска потери ликвидности, процентного риска банковского портфеля, риска концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному риску, риску потери ликвидности, процентному риску банковского портфеля, риску концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления, кредитным риском, риском потери ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском концентрации соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



В.В. Потехин

27 марта 2020 года

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

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

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

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Крой
Экспертиза».

Свидетельство о внесении в Единый государственный
реестр юридических лиц выдано 27 сентября 2002 года
за основным государственным регистрационным номером
1027739273946.

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ
12006033851.

Место нахождения:

Юридический адрес: Российская Федерация, 107078,
г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055,
г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	194 766	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	111 723	105 764
2.1	Обязательные резервы	3.1	22 729	22 214
3	Средства в кредитных организациях	3.1	70 100	99 957
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	4 798 749	0
5a	Чистая осудная задолженность	3.2	0	4 279 854
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	6 688
10	Отложенный налоговый актив	3.5	28 500	15 848
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	126 818	130 904
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.8	6 774	5 678
14	Всего активов		5 337 430	4 739 893
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 945 752	3 493 390
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	3 945 752	3 493 390
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	1 548 378	1 099 597
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		8 482	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.11	13 458	13 586

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.3	134 248	70 820
23	Всего обязательств		4 101 940	3 577 796
III				
24	Средства акционеров (участников)	3.14	550 000	550 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		85 315	82 267
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		600 175	529 830
36	Всего источников собственных средств		1 235 490	1 162 097
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.12	327 572	32 022
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.12	512 380	339 864
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«25» марта 2020 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1.1	403 340	384 143
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		202 000	217 396
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		201 340	166 747
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1.1	176 375	149 046
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	38
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		176 207	148 683
2.3	по выпущенным ценным бумагам		168	325
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		226 965	235 097
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	70 605	-7 529
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	1 598	851
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		297 570	227 568
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1.2	6 399	19 733
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1.3	-7 351	5 708
12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1.4	36 189	26 748
15	Комиссионные расходы	4.1.4	10 602	11 989
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0

	через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-93 819	-40 151
19	Прочие операционные доходы	4.1.5	5 551	2 415
20	Чистые доходы (расходы)		233 937	230 032
21	Операционные расходы	4.1.6	157 917	149 787
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		76 020	80 245
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	28 740	19 269
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		47 280	60 976
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		47 280	60 976

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		47 280	60 976
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1.а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		47 280	60 976

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«25» марта 2020 года



(Handwritten signature)

Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.14	550 000	550 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.14	550 000	550 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		487 371	468 854	35
2.1	прошлых лет		526 782	468 854	35
2.2	отчетного года		(39 411)	0	35
3	Резервный фонд		85 315	82 267	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 122 686	1 101 121	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.6.2	344	569	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		344	569	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 122 342	1 100 552	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 122 342	1 100 552	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		130 000	230 086	16,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		130 000	230 086	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой		0	0	

	организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
54а	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		130 000	230 086	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	1 252 342	1 330 638	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 486 675	2 681 207	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 486 675	2 681 207	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 486 675	2 681 207	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8	45.1342	41.0469	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8	45.1342	41.0469	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8	50.3621	49.6283	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		39.1342	35.0469	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для		0	0	

	расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта не позднее 23 августа 2019 года на сайте Банка www.tsbank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	ЗАО "Сетьстрой"	ЗАО "Сетьстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10103247В	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-1 от 04.06.2013г.	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-2 от 02.10.2017г.
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	индивидуальной основе	индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	550 000	30 000	100 000
9	Номинальная стоимость инструмента	550 000RUB	200 000RUB	100 000RUB
10	Классификация инструмента	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по	обязательство, учитываемое по

	для целей бухгалтерского учета		амортизированной стоимости	амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014	05.09.2013	15.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	05.09.2020	02.10.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон	Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	фиксированная	фиксированная
18	Ставка	Не применимо	7 % годовых	6,3% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Да	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Не применимо	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно

25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	базовый	базовый
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Полностью или частично	Полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Постоянный	Постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34a	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«25» марта 2020 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

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

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

на 1 января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 122 342	1 161 708	1 161 651	1 161 594	1 100 552
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-	-	-	-	-
2	Основной капитал		1 122 342	1 161 708	1 161 651	1 161 594	1 100 552
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)	8	1 252 342	1 320 367	1 323 313	1 363 044	1 330 638
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 486 675	2 814 751	2 825 979	2 918 899	2 681 207
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8	45.134	41.272	41.106	39.796	41.047
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	45.134	41.272	41.106	39.796	41.047
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	50.362	46.909	46.827	46.697	49.6280

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	количество нарушенных	длительность
			10,9	0	0	10,5	0	0	12,1	0	0	11,8	0	0	12,1	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	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																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	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 норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5 337 430
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		363 705
7	Прочие поправки		23 073
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5 678 062

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5 313 060
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		344
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 314 716
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), 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 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 выгуженным 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, всего:		599 401
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		235 697
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		363 705
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 122 342
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5 678 421
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		19.8

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«25» марта 2020 года



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 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		64 485	128 486
1.1.1	проценты полученные		368 140	384 455
1.1.2	проценты уплаченные		-165 750	-130 520
1.1.3	комиссии полученные		36 193	26 751
1.1.4	комиссии уплаченные		-10 640	-11 817
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 399	19 733
1.1.8	прочие операционные доходы		6 666	2 384
1.1.9	операционные расходы		-150 810	-142 664
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25 713	-19 836
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		19 653	-131 970
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-515	-5 505
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-399 113	-899 198
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 474	-12 448
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по		0	0

	средствам других кредитных организаций			
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		423 235	831 033
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		0	-40 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2 480	-5 852
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		84 138	-3 484
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 951	-4 450
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 951	-4 450
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		-6 034	5 092
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	278 707	281 549
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	353 860	278 707

Председатель Правления

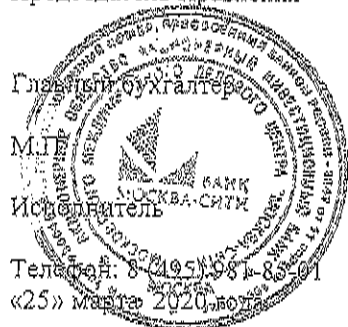
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (051) 68 1-8301

«25» марта 2020 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустовогова Х.И.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 2019 год.

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

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

Фирменное наименование Банка на английском языке: «MOSCOW-CITY» BANK .

Адрес местонахождения и контактные телефоны: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7, тел. (495) 981-85-01.

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

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имеет:

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

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

Филиалов и представительств Банк не имеет.

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

Банк не является участником других юридических лиц.

29 января 2020 г. Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

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

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

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

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

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

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

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы;

- производит кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- выдает банковские гарантии;

- привлекает по вклады и размещает драгоценные металлы, также осуществляет иные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

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

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2019 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2019 года. Бухгалтерская отчетность в течение 2019 года составлялась на основе единой учетной политики, в связи с чем в состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Информация о структуре органов управления Банка:

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

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

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

В состав Совета директоров Банка входит 5 человек.

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

В 2019 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 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

В отчетном 2019 году основные направления деятельности Банка не претерпели изменений. Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям (бизнес-линиям):

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

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

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

Активы Банка сосредоточены внутри страны. Банк осуществляет свою основную деятельность в Московском регионе (Москва и Московская область) и Калининградской области.

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

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

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

Банк завершил 2019 год со следующими основными показателями:

Показатель	тыс. руб.		
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение, %
Активы	5 337 430	4 739 893	+12.6
Собственный капитал *	1 252 342	1 330 638	-5.9
Чистая ссудная задолженность	4 798 749	4 279 854	+12.1
Средства клиентов	3 945 752	3 493 390	+12.9
в т.ч. вклады (средства) физ.лиц и ИП	1 548 378	1 099 597	+40.8
Прибыль	47 280	60 976	-22,5

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

В отчетном году активы Банка выросли на 597 537 тыс. руб., что обусловлено увеличением размера чистой ссудной задолженности.

В 2019 году собственные средства (капитал) Банка снизились на 5,9 % за счет амортизации субординированного займа и снижения прибыли текущего года.

Достаточность совокупного капитала (норматив Н1.0) по состоянию на 01.01.2020 года составляет 50,4% (при норме 8%).

Значительный рост (на 40,8%) по итогам года показали средства во вкладах физических лиц, что показывает рост доверия к Банку со стороны вкладчиков.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2019 год получена чистая прибыль в размере 47 280 тыс. руб. (за 2018 год – 60 976 тыс.руб.).

Структура доходов распределялась следующим образом:

	2019г.	2018г.
Процентные доходы полученные, в том числе:	89,34%	87,55%
- от предоставления средств клиентам, не являющимся	44,60%	38,01%

кредитными организациями		
- от предоставления средств кредитным организациям	44,74%	49,55%
Доходы от переоценки иностранной валюты	0%	1,30%
Доходы от операций с иностранной валютой	1,42%	4,50%
Комиссии полученные	5,08%	6,13%
Доходы от выдачи банковских гарантий	2,93%	0,96%
Другие доходы	1,23%	0,55%

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 2019 год (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила 89,34%.

Влияние на формирование финансового результата Банка оказали также полученные доходы от выдачи банковских гарантий (2,93%) и комиссионные доходы (5,08%).

1.5 Решения о распределении чистой прибыли.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2019 года будет рассмотрен общим годовым собранием акционеров, которое состоится 12 мая 2020 года.

В 2019 году на общем годовом собрании акционеров Банка было принято решение оставшуюся после налогообложения прибыль по итогам 2018 года в сумме 60 976 тыс. руб. распределить следующим образом: 3 049 тыс. руб. направить в резервный фонд, 57 927 тыс. руб. не распределять.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2019 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Годовая отчетность составлена по состоянию на 01 января 2020 года, а также отражает результаты деятельности Банка и движение денежных средств за 2019 год.

Годовая отчетность Банка за 2019 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./доллар США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605

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 2020 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2019 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 2020 года остатков по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2019 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 2019 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему собранию акционеров, которое состоится 12 мая 2020 года.

Годовая отчетность Банка за 2018 год утверждена годовым общим собранием акционеров 14 мая 2019 года.

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-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 2019 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 2019 год сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность, то есть учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Непрерывность деятельности.

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

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

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

Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

Осторожность.

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

Своевременность отражения операций.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

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

Преемственность входящего баланса.

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

Приоритет содержания над формой.

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

Открытость.

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

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

Оценка активов и обязательств.

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые активы оцениваются либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

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 - контросчет).

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.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Основные средства

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

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

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

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

Операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств:

Если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовым активам существенно не отклоняется от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату его первоначального признания являются суммы предоставленных (размещенных) денежных средств.

Критерии существенности для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания финансовых инструментов на условиях отличных от рыночной ставки устанавливаются следующим образом: если разница между амортизированной стоимостью кредита, прочих размещенных денежных средств, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 20% от стоимости, рассчитанной линейным способом, то метод ЭПС может не применяться.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Модель учета по амортизированной стоимости: Банк оценивает финансовый актив по АС, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «удерживать до погашения»);
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест пройден).

Модель учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Банк оценивает финансовый актив по ССЧПСД, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как получением предусмотренным договором денежных потоков, так и путем продажи финансового актива (бизнес модель «удерживать до погашения и продавать»)
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест пройден).

Модель учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток: Банк оценивает финансовый актив по ССЧПУ если:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа финансового актива (бизнес модель «продавать») в данном случае SPPI-тест проводить не требуется или - SPPI-тест не пройден (независимо от установленной бизнес-модели для финансового инструмента)

Переклассификация активов:

Банк может на дату предоставления (размещения) финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов

к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов либо признания связанных с ними доходов и расходов.

При изменении бизнес-модели, для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов.

Банк проводит оценку обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 путем использования прогнозного подхода «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни актива), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов. Группировка финансовых активов на коллективной основе проводится по сегментам, определенным Банком.

Банк разработал политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Стадии обесценения как описано ниже:

- Стадия 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

- Стадия 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни актива.

- Стадия 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности;
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Банком используются допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств. Для этого Банк использует прогнозную

информацию. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

На конец отчетного периода у Банка отсутствует вероятность корректировки балансовой стоимости актива или обязательства в результате влияния неопределенности, связанной с расчетными оценками относительно стоимости активов и обязательств.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

В случае, если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые и не наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

В целях определения справедливой стоимости на дату первоначального признания финансовых обязательств устанавливаются следующие критерии существенности:

- если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и операция проводится по стандартным тарифам Банка или индивидуальным условиям, утвержденными КУАП или Кредитным комитетом, то разница между ЭПС и рыночной ставкой финансового обязательства является несущественной.

Критерии существенности в части отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки устанавливаются в размере 20% по каждому виду финансового инструмента.

К финансовым обязательствам, по которым разница между АС финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и АС, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

После первоначального признания финансовое обязательство отражается в бухгалтерском учете по АС, или обязательство классифицируется как оцениваемое по ССЧПУ.

Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, ценные бумаги реклассифицируются в другую категорию.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в учете по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами

- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод ФИФО.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) относятся к категории долговых ценных бумаг. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости или обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Учет вознаграждений

Учет вознаграждений работникам Банка ведется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П и внутренним Положением Банка о системе оплаты труда.

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.

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

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

2.2. Информация об изменении в Учетной политике Банка в отчетном году и реклассификации отдельных статей годовой отчетности.

В учетную политику Банка на 2019 код были внесены правки в целях приведения формулировок Учетной политики в соответствие с действующей редакцией Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

в соответствии с Положениями Банка России:

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

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

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

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыe инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Ниже представлены применяемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает	Возмещение стоимости и получение дохода путем	ССПУ (финансовые активы, учитываемые по

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
	денежные потоки в выплату основного долга и процентов	продажи	справедливой стоимости через прибыль или убыток)
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД (финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)
Долевые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ
Долевые ценные бумаги*	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД
Производные финансовые активы	-	-	ССПУ
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость

*В целях классификации ценных бумаг Банк применяет ту же бизнес-модель и, соответственно, классификационную категорию, которая была выбрана после первоначального признания ценных бумаг для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ), то есть Банк признает убытки сразу при первоначальном признании финансовых активов и пересматривает созданный резерв под убытки на регулярной основе. При переоценке резерва учитываются не только произошедшие негативные события, но также текущие и будущие обстоятельства.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания а также на конец отчетного периода, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков.

Банк оценивает их следующим образом:

в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Механика Расчета ОКУ производится по следующей формуле

$OKU = PD * LGD * EAD$, где основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Сопоставимость показателей:

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России, сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и изменений, внесенных в методику составления публикуемой отчетности.

В таблице ниже представлены данные о реклассификации каждого класса финансовых активов и обязательств Банка, связанные с изменением алгоритма составления бухгалтерского баланса, а также сверка балансовых стоимостей финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019:

тыс. руб.

Статья	Балансовая стоимость 01.01.2019	Влияние изменений в методике составления отчетности	Балансовая стоимость на 01.01.2019 с учетом изменений
Финансовые активы			
Денежные средства	95 200	-	95 200
Средства КО в ЦБ РФ	105 764	-	105 764
Средства в кредитных организациях	99 957	-	99 957
Чистая ссудная задолженность	4 274 500	5 354	4 279 854
Требования по текущему налогу на прибыль	6 688	-	6 688
Отложенный налоговый актив	15 848	-	15 848
Прочие финансовые активы	11 032	(5 354)	5 678
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	3 454 779	38 611	3 493 390
Прочие обязательства	52 197	(38 611)	13 586
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	70 820	-	70 820
Неиспользованная прибыль	529 830	-	529 830
ИТОГО			

В таблице ниже представлены данные о реклассификации каждого класса финансовых активов и обязательств Банка на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, а также сверка балансовых стоимостей финансовых активов и обязательств Банка, оцененных до перехода на МСФО (IFRS) 9, с балансовой стоимостью, рассчитанной по состоянию на 1 января 2019 года на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 :

тыс. руб.

Статья	Категория оценки в результате применения МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9	Изменения в оценке	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы				
Денежные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	95 200	-	95 200
Средства КО в ЦБ РФ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	105 764	-	105 764
Средства в кредитных организациях	Оцениваемые по амортизированной стоимости	99 957	(2 141)	97 816
Чистая ссудная задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 279 854	(2 245)	4 277 609
Требования по текущему налогу на прибыль	Не применимо	6 688	-	6 688
Отложенный налоговый актив	Не применимо	15 848	-	15 848
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 678	(154)	5 524
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 493 390	-	3 493 390
Прочие обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13 586	(654)	14 240
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	Не применимо	70 820	31 308	39 512
Неиспользованная прибыль	Не применимо	529 830	26 113	555 943
ИТОГО			26 113	

В следующей таблице представлена сверка на начало отчетного периода совокупной величины резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери по прочим финансовым активам, находящимся в сфере применения МСФО (IFRS) 9, с величиной резервов под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.

	Резерв на возможные потери до перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019	Изменение резерва	Резерв под ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность корречета	734 863 0	2 245 2 141	737 108 2 141

начисленные процентные доходы	5 065	0	5 065
прочие активы	10 310	154	10 464
условные обязательства кредитного характера	70 820	(31 308)	39 512
Итого резервы на обесценение	821 058	(26 768)	794 290

2.3. Информация об изменении в Учетной политике Банк на следующий отчетный год.

В учетную политику Банка на 2020 год были внесены правки в целях приведения формулировок Учетной политики в соответствие с действующей редакцией Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Кроме того, в связи с началом применения кредитными организациями с 1 января 2020 года при осуществлении бухгалтерского учета Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» в учетную политику внесены изменения в учет активов и обязательств в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и Указанием Банка России от 09 июля 2018 года №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №646-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Указания Банка России от 22 мая 2019 года №5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П» в Учетную политику Банка внесены изменения в части последующей оценки запасов в соответствии с МСФО (IAS)2 «Запасы» по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

2.4. 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 20 870 тыс. руб. – увеличение налога на прибыль за 2019 год на основании налоговой декларации по налогу на прибыль за 2019 год;

- на сумму 8 870 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 01.01.2020г.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2019 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

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 Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	194 766	95 200
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	88 994	83 550
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	70 100	99 957
-корреспондентские счета	69 558	97 690
корректировка резервов на возможные потери по корреспондентским счетам до оценочного резерва	(1 279)	-
-взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 086	2 267
корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	(265)	-
Итого Денежные средства и их эквиваленты	353 860	278 707

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

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

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	22 729	22 214

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.7.3.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к стадии 1.

3.2. Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков имеют следующую структуру:

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Кредиты кредитным организациям	317 415	63 497
Депозиты, размещенные в Банке России	3 700 568	3 213 020
Кредиты корпоративным заемщикам	945 893	1 200 718
Кредиты физическим лицам	492 833	484 313
- в т.ч. приобретенные права требования	104 200	69 669
Учтенные векселя кредитных организаций	52 629	58 234
Итого ссудная задолженность	5 509 338	5 019 782
Резерв на возможные потери по ссудам	(712 911)	(739 928)
Корректировка резервов на возможные потери по ссудам до оценочного резерва	2 322	-
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	4 798 749	4 279 854

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

В течение отчетного периода у Банка не было существенных активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных банком.

3.3 Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов.

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери, определенных по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери":

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.01.2020	Использование резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	Корректировка на 01.01.2019	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	670 442	(564)	(63 857)		734 863
начисленные процентные доходы	42 469	(377)	(1 598)	39 379	5 065
прочие активы	9 378	(12)	(920)		10 310
условные обязательства кредитного характера	240 551	-	169 731		70 820
Итого резервы на обесценение	962 840	(953)	103 356	39 379	821 058

Корректировка по начисленным процентным доходам в сумме 39 379 тыс. руб. обусловлена тем, что в соответствии с изменениями, внесенными в правила бухгалтерского учета, в первый рабочий день 2019 года на балансе были отражены начисленные проценты по активам 4 и 5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом счете 91604.

В следующей таблице представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.01.2020	Увеличение (-)/ снижение (+) корректировок	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 322)	(4 567)	2 245
коррчета	1 544	(597)	2 141
начисленные процентные доходы	0	0	0
прочие активы	171	(17)	154
условные обязательства кредитного характера	(106 303)	(74 995)	(31 308)
Итого резервы на обесценение	(106 910)	(80 142)	(26 768)

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

Сведения об активах, учитываемых в составе ссудной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге) по состоянию на 01.01.2020 года:

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Залоговая стоимость	Срок предоставления обеспечения
Вексель ПАО «АК БАРС»	47 429	750 000 долларов США	09.02.2020
Вексель ПАО «АК БАРС»	5 200	5 000 тыс. руб.	28.05.2020
Итого векселей, предоставленных в обеспечение	52 629		

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2020 года два векселя ПАО «АК БАРС» находятся в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным Банком поручительствам.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, приведена в п. 7.1

3.5 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и прогнозирования получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 28 500 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.

3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

3.6.1 Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

	Здание	Земля	Автомобили	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2019	155 448	4 598	6 589	1 829	41 731	210 195
Первоначальная	155 448	4 598	6 589	1 829	41 731	210 195

стоимость ОС на 01.01.2019							
Поступления за 2019 год	-	-	-	-	588	588	
Выбытия за 2019 год	-	-	-	-	112	112	
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2020	155 448	4 598	6 589	1 829	42 207	210 671	
Вложения в приобретения ОС	-	-	-	-	2 910	2 910	
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.01.2019 г.	39 720	-	5 674	1 441	33 571	80 406	
Амортизационные отчисления	3 034	-	656	208	2 915	6 813	
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-	112	112	
Остаток на 01.01.2020г.	42 754	-	6 330	1 649	36 374	87 107	
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2020	112 694	4 598	259	180	8 743	126 474	

3.6.2 Нематериальные активы

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

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

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

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

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

По каждому классу НМА в таблице приведены сроки полезного использования:

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

В составе НМА нет нематериальных активов, созданных Банком.

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

тыс. руб.

Нематериальные активы	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	543	26	569
Первоначальная стоимость на 01.01.2019 г.	1 172	91	1 263
Поступления за 2019г. (лицензии на право пользования программными продуктами)	3	-	3
Выбытие за 2019 г.	3	-	3
Первоначальная стоимость на 01.01.2020 г.	1 172	91	1 263
Вложения в НМА	-	-	-

Накопленная амортизация			
Остаток на 01.01.2019 г.	632	65	697
Амортизационные отчисления за 2019 г.	215	10	225
Списание амортизации при выбытии за 2019 г.	3	-	3
Остаток на 01.01.2020 г.	844	75	919
Остаточная стоимость на 01.01.2020 г.	328	16	344

3.6.3 Материальные запасы

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Материалы	0	176
Запасные части	0	184
Инвентарь и принадлежности	0	186
Итого	0	546

3.7 Операционная аренда.

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

тыс.руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
До 1 года	11 850	12 420
- в т.ч. субаренда	1 453	1 862
От 1 года до 5 лет	33 429	41 039
Итого обязательств по операционной аренде	45 279	53 459

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов за 2019 год:

тыс.руб.

	2019 г.	2018 г.
Минимальные арендные платежи	10 544	10 746
Платежи по субаренде	1 784	1 549
Итого признанных платежей по операционной аренде	12 328	12 295

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

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

тыс.руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
До 1 года	750	748
От 1 года до 5 лет	3 000	2 993
Итого требований по операционной аренде	3 750	3 741

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 750 тыс. руб. (за 2018 г. – 748 тыс. руб.).

3.8. Прочие активы по видам и срокам востребования

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	15 034	13 759
-до года	13 227	13 227
-просроченная	543	532

Расчеты с ФСС РФ	0	26
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	10	14
- до 30 дней	10	10
- просроченные	0	8
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	0	1
- до 30 дней	0	1
Драгоценные металлы в памятных монетах	1 279	1 298
Расходы будущих периодов	0	890
Итого прочих активов	16 323	15 988
Резервы на возможные потери	9 378	(10 310)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	(171)	-
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	6 774	5 678

Анализ прочих активов в разрезе видов валют приведен в разделе 7.3.

3.9 Финансовые активы, переклассифицированные из одной категории в другую

В течение отчетного периода финансовые инструменты Банком не переклассифицировались.

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Юридические лица	2 368 626	2 377 914
- средства на расчетных и текущих счетах	384 308	508 576
- срочные депозиты	1 684 315	1 569 335
- прочие привлеченные средства	300 003	300 003
Индивидуальные предприниматели	3 259	10 229
- средства на расчетных и текущих счетах	3 259	10 229
Физические лица	1 573 867	1 105 247
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	73 278	72 325
- срочные вклады	1 500 379	1 032 718
- прочие привлеченные средства	210	204
Итого средств клиентов	3 945 752	3 493 390

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

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

	на 01.01.2020	%	на 01.01.2019	%
Строительство	2 014 962	85.1	2 053 606	86.4
Операции с недвижимостью	62 528	2.6	64 891	2.7
Торговля	3 999	0.2	1 267	0.1
Услуги	218 347	9.2	224 910	9.5
Производство	5 749	0.2	2 924	0.1
Обеспечение электроэнергией	249	0.0	686	0.0
Лизинг (финансы)	7 290	0.3	7 170	0.3
Деятельность турагенств	46 486	2.0	9 866	0.4
Прочие отрасли	8 996	0.4	12 503	0.5
Некоммерческие организации	20	0.0	91	0.0
Итого	2 368 626	100.0	2 377 914	100

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

3.11 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	1 369	3 841
- до 30 дней	1 369	3 841

Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	181	0
- до 30 дней	181	0
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	1010	420
- до 30 дней	149	67
- от 31 до 90 дней	861	353
Кредиторская задолженность, в т.ч.	730	698
- до 30 дней	730	698
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 877	2 010
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	6 216	6 617
Расчеты по оплате комиссий по выданным гарантиям	2 075	-
Итого	13 458	13 586

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

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в п.7.3.

3.12 Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

	на 01.01.2020	01.01.2019г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	327 572	32 022
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	512 380	339 864
Итого внебалансовые обязательства	839 952	371 886

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

3.13 Информация о неисполненных обязательствах Банка.

По состоянию на 01 января 2020 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства (по состоянию на 01 .01.2019 года неисполненные обязательства также отсутствовали).

3.14 Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого количество акций в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	550 000	550 000

По состоянию на 01.01.2020г. 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.

3.15 Информация о справедливой стоимости.

Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Для определения стоимости финансового инструмента в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные на основе рыночной информации, отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, не основанные на рыночной информации, а полученные с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены.

Банк применяет систему 3-х (трех) уровней исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости, отдавая приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости (наиболее приоритетными являются исходные данные 1 уровня, наименее приоритетными - исходные данные 3 уровня);

Исходные данные 1 Уровня - это котироваемые ставки (цены) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки (Reuters, ЦАО «Московская биржа», РВС-Векселя, ЦБ РФ и т.п.).

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котироваемыми ставками, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для аналогичных финансовых инструментов (т.е. данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении ставок по финансовым инструментам.)

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для финансовых инструментов (т.е. данные, которые разрабатываются при условии недоступности рыночных данных с использованием всей доступной информации о допустимых рисках, которые использовались бы участниками рынка при определении ставок по финансовым обязательствам).

Финансовые инструменты могут переводиться из уровня 2 и уровня 3 в уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет финансовых и нефинансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 января 2020 года:

Активы	Балансовая стоимость				тыс. руб.
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Денежные средства	194 766	194 766			194 766
Средства в центральном банке РФ	111 723	111 723			111 723
Средства в кредитных организациях	70 100		70 100		70 100
Обязательные резервы	22 729		22 729		22 729
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 798 749			4 798 749	4 798 749
Прочие финансовые активы	1 279			1 279	1 279
ИТОГО	5 199 346	306 489	92 829	4 800 028	5 133 346

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 января 2020 года:

Обязательства	Балансовая стоимость				тыс. руб.
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Средства физических лиц					
-Текущие счета/счета до востребования	76 537		76 537		76 537
-Срочные вклады	1 500 589			1 500 589	1 500 589
Средства юридических лиц					
-Текущие счета/счета до востребования	384 308		384 308		384 308

-Срочные вклады	1 984 318		1 984 318	1 984 318
Прочие финансовые обязательства	13 458		13 458	13 458
ИТОГО	3 959 210	460 845	3 498 365	3 959 210

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

4.1.1 Процентные доходы / расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2019г.	2018г.
Процентные доходы, всего, в т.ч.	403 340	384 143
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	202 000	217 396
- в кредитных организациях	12 084	6 304
- в Банке России	189 916	211 092
от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	201 340	166 747
- юридическим лицам	149 236	131 522
- физическим лицам	52 104	35 225
Процентные расходы, всего, в т.ч.	176 375	149 046
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	38
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	176 375	149 008
- юридических лиц	95 912	90 438
- физических лиц	80 463	58 570

4.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<i>тыс. руб.</i>	
	2019г.	2018г.
Доходы по операциям с иностранной валютой	8 717	24 176
Расходы по операциям с иностранной валютой	2 318	4 443
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	6 399	19 733

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	2019г.	2018г.
В составе прибыли	274 496	293 444
В составе убытков	281 847	287 736
Итого прибыль(+)/убыток(-)	(7 351)	5 708

4.1.4 Комиссионные доходы/расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2019г.	2018г.
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	36 189	26 748
- от РКО и ведения банковских счетов	14 497	15 640
- от операций с валютными ценностями	61	137
- от осуществления переводов денежных средств	7 567	6 545
- от выдачи банковских гарантий	13 271	4 231
- прочие	793	195
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	10 602	11 989
- от РКО и ведения банковских счетов	242	214
- за услуги по переводу денежных средств	4 970	4 748

- прочие	5 390	7 027
----------	-------	-------

4.1.5 Прочие операционные доходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2019г.	2018г.
Операционные доходы , всего, в т.ч.	5 551	2 415
- доходы от сдачи имущества в аренду	750	748
- доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	552	469
- от операций с учтенными векселями кредитных организаций	3 027	0
- прочие	1 222	1 198

4.1.6 Операционные расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2019г.	2018г.
Операционные расходы , всего, в т.ч.	157 917	149 787
- оплата труда (включая налоги)	9 552	96 489
- амортизация	96 317	7 106
- аренда	7 037	12 295
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12 328	5 717
- реализация прав требования	5 908	5 154
- расходы по охране	0	6 107
- содержание основных средств	6 098	6 322
- от операций с учтенными векселями	4 770	0
- прочие расходы	15 907	10 597

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	2019 год	2018 год
Резервы на возможные потери, в т.ч.	23 214	47 680
- изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	(69 021)	6 678
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	(1 598)	(851)
- изменение резерва по прочим активам	(903)	9 698
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	94 736	30 453
Резервы под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч.	80 142	-
- изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	5 164	-
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	0	-
- изменение резерва по прочим активам	(17)	-
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	74 995	-
ВСЕГО		

Таким образом, за 2019 год в составе финансового результата Банком были признаны убытки от обесценения активов в виде создания резервов на возможные потери в сумме 23 214 тыс. руб. и доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 80 142 тыс. руб.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	<i>тыс. руб.</i>	
	2019г.	2018г.
НДС	3 342	3 936
Налог на имущество	2 485	426
Транспортный налог	74	74
Налог на землю	663	693
Прочие налоги и сборы	0	0
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	6 564	5 129

Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	34 827	21 675
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 651	7 535
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	22 176	14 140
Итого налоги и сборы	28 740	19 269

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

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

	2019г.	2018г.
Прибыль до налогообложения	76 020	80 245
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	15 204	16 049
Доходы/(расходы), не включаемые налогооблагаемую базу	(98 115)	(28 130)
Итого расходы по налогу на прибыль	34 827	21 675

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

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

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 2019 года составила 34 827 тыс.руб. (за 2018г. – 21 675 тыс.руб.).

4.6 Информация о вознаграждении работникам

	2019г.	2018г.
Заработная плата	75 117	75 278
Добровольное медицинское страхование	1 281	1 299
Прочие выплаты (материальная помощь)	10	50
Всего	76 408	76 627

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

4.7 Информация о затратах на исследования и разработки.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2019 году не производилось (в 2018 году также не производилось).

4.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА за 2019 год составил 0 тыс. руб.(за 2018 год - 0 тыс. руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности за 2019 год 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 изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за 2019год составил 47 280 тыс. руб. (за 2018 года –60 976 тыс. руб.)

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

Компоненты капитала	Изменение	тыс. руб.	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019
Уставный капитал	0	550 000	550 000
Резервный фонд	3 048	85 315	82 267
Нераспределенная прибыль (убыток)	44 232	600 175	555 943
- в т.ч влияние изменений учетной политики	26 113	-	26 113
- в т.ч прибыль (убыток) текущего года	(13 696)	47 280	60 976
ИТОГО	47 280	1 235 490	1 188 210

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	194 766	95 200
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	88 924	83 550
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	70 100	99 957
Итого денежные средства и их эквиваленты	353 860	278 707

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 01.01.2020 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.

7. Информация о целях и характере управления рисками.

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

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

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У « О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет раскрыта Банком не позднее 8 мая 2020 года на сайте Банка www.mcbank.ru

7.1. Кредитный риск

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

Принципы управления кредитным риском соответствуют общим принципам управления рисками в Банке. В процессе управления кредитным риском Банк придерживается следующих принципов:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов Банка с учетом достаточности капитала Банка для покрытия кредитного риска;
- принцип количественной оценки принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг принятого риска и контроль используемых процедур;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций.

Система управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;

- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

В случае невозможности избежания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- распределение риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском.

Органами управления Банка контролируется выполнение установленных внутренними документами основных принципов управления кредитным риском.

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (либо Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка или Совета Директоров Банка в установленных внутренними нормативными документами случаях), после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Предоставление кредитов связанным лицам производится в соответствии с Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при совершении таких сделок.

Контроль за оценкой кредитного риска осуществляется на следующих уровнях:

- подразделений, ответственных за подготовку заключений о сделках, несущих кредитный риск — контроль кредитного риска по отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков);
- второй уровень: Финансовое управление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка - текущий контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам;

-третий уровень: Совет директоров - контроль влияния совокупного уровня кредитного риска на объем агрегированного риска.

В Банке разработана методика определения финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

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

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

Размер общего кредитного риска на 01.01.2020, тыс. руб.	Размер общего кредитного риска на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
2 212 830	1 735 965	+ 476 865	+27,46

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

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П представлена в таблице:

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе по категориям качества	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	389 288	0	0	123 827	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	85 827	6 558	6 558	156 846	1 570	1 570
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	946 966	369 329	369 329	1 189 829	418 281	418 281
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
IV категории качества	248 767	201 604	201 604	221 049	207 245	207 245
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
V категории качества	92 951	92 951	92 951	107 812	107 767	107 767
- в т.ч. приобретенные права требования	62 633	62 633	62 633	64 604	64 559	64 559
Итого	1 763 799	670 442	670 442	1 799 363	734 863	734 863

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

Вид активов	На 01.01.2020	На 01.01.2019
-------------	---------------	---------------

		Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	69 558	0	0	97 690	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	69 558	0	0	97 690	0	0
2.	Выданные межбанковские кредиты	316 113	0	0	62 300	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	316 113	0	0	62 300	0	0
3.	Учтенные векселя	51 429	0	0	57 103	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1	I категории качества	51 429	0	0	57 103	0	0
4.	Представленные кредиты юридическим лицам	945 181	424 351	424 351	1 200 718	493 063	493 063
	- в том числе просроченные	29 750	29 750	29 750	41 619	41 416	41 416
	-удельный вес в общем объеме активов,%	1.11			1.82		
4.1	I категории качества	0	0	0	0	0	0
4.2	II категории качества	74 590	6 445	6 445	150 585	1 506	1 506
4.3	III категории качества	619 902	214 102	214 102	823 572	278 438	278 438
4.4	IV категория качества	220 939	174 054	174 054	184 842	171 400	171 400
4.5	V категория качества	29 750	29 750	29 750	41 719	41 719	41 719
5.	Представленные кредиты физическим лицам	451 076	246 091	246 091	479 242	241 800	241 800
	- в том числе просроченные	63 201	63 201	63 201	66 189	66 096	66 096
	-удельный вес в общем объеме активов,%	2.35			2.89		
5.1	I категории качества	21 746	0	0	4 424	0	0
5.2	II категории качества	11 237	113	113	6 261	64	64
5.3	III категории качества	327 064	155 227	155 227	366 257	139 843	139 843
5.4	IV категория качества	27 828	27 550	27 550	36 207	35 845	35 845
5.5	V категория качества	63 201	63 201	63 201	66 093	66 048	66 048
6.	Требования по получению процентных доходов	44 971	42 469	42 469	6 267	5 065	5 065
	- в том числе просроченные	42 469	42 469	42 469	5 071	5 065	5 065
	-удельный вес в общем объеме активов,%	1.58			0.22		
6.1	I категории качества	2 502	0	0	1 196	0	0
6.2	II категории качества	0	0	0	0	0	0
6.3	III категории качества	0	0	0	0	0	0
6.4	IV категория качества	0	0	0	0	0	0
6.5	V категория качества	42 469	42 469	42 469	5 071	5 065	5 065
7.	Прочие активы	16 866	9 378	9 378	16 848	10 310	10 310
7.1	I категории качества	6 982	0	0	6 215	0	0
7.2	II категории качества	316	3	3	310	3	3
7.3	III категории качества	328	135	135	24	8	8
7.4	V категории качества	9 240	9 240	9 240	10 299	10 298	10 298
	в том числе просроченные	508	544	544	686	686	686
	-удельный вес в общем объеме активов,%	0.02			0,03		
8.	Внебалансовые обязательства	839 952	240 551	240 551	371 886	70 820	70 820
8.1	I категории качества	3 720	0	0	3 980	0	0
8.2	II категории качества	178 652	1 787	0	230 883	2 308	2 308
8.3	III категории качества	657 580	238 764	238 764	137 023	68 512	68 512
8.4	V категории качества	0	0	0	0	0	0
	Итого	2 683 718	962 840	962 840	2 292 054	821 058	821 058

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 3 700 000 тыс. руб. (3 210 000 тыс. руб. на 01.01.2019г.), требования по процентным доходам к Банку России в сумме 568 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 311 тыс.руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по

ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.01.2020	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше года/бессрочные	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	4 003 813	0	0	0	12 300	4 016 113
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	78 893	76 112	135 559	624 867	915 431
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	280	14 016	14 448	31 112	328 019	387 875
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	46 429	5 000	0	0	51 429
ВСЕГО	4 004 093	139 338	95 560	166 671	965 186	5 370 848
На 01.01.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 260 000	0	0	0	12 300	3 272 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	75 298	80 666	173 029	830 106	1 159 099
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	110	21 157	21 693	27 768	342 325	413 053
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	52 103	5 000	0	0	57 103
ВСЕГО	3 370 000	148 558	107 359	200 797	1 184 731	4 901 555

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 01.01.2020	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	29 750	0	0	0	29 750
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0	568	63 201
- приобретенные права требования	0	0	0	0	62 633	62 633
На 01.01.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	41 619	0	0	0	41 619
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 162	0	172	180	64 675	66 189
- приобретенные права требования	0	0	0	180	64 424	64 604

При применении подходов по МСФО (IFRS) 9 при оценке кредитного риска и обесценения финансовых активов Банк исходит из того, что в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания кредитный риск по финансовым инструментам признается низким на отчетную дату только в случае если по данным финансовым активам не было фактов просроченных платежей более 30 дней и изменения в финансовом положении заемщика по оценке Банка в перспективе не приведет к обесценению финансового актива. Данный подход применяется Банком для всех классов финансовых активов.

Если по финансовым активам с момента первоначального признания платежи просрочены более чем на 30 дней, по таким финансовым активам имеет место значительное увеличение кредитного риска.

Несвоевременная оплата основного долга и/или процентов по всем видам финансовых инструментов является признаками дефолта по данным финансовым инструментам. При применении оценки вероятности дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам Банк исходил из допущения, что финансовая информация о деятельности заемщика, получаемая в соответствии с используемыми Банком методиками и качество

обслуживания долга по предоставленным кредитам является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из стадий обесценения.

Для расчета вероятности дефолта (PD) и доли безвозвратных потерь при дефолте (LGD) финансовые инструменты группировались следующим образом:

Группы	Методика расчета основана
Ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные юридическим лицам	На статистике банка и внутренних рейтингах
Ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные физическим лицам	На статистике банка и внутренних рейтингах
Средства на корреспондентских счетах, ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные кредитным организациям	На внешних рейтингах
Дебиторская задолженность	На внешних рейтингах

В таблице ниже представлено, каким образом Банк определяет, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами:

Стадии обесценения	Описание
I стадия (беспроблемные)	с момента первоначального признания не выявлено существенного увеличения кредитного риска. Контрагент обладает высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно
II стадия (с ухудшением качества)	Понижение кредитного рейтинга или возникновение фактов несвоевременного исполнения обязательств. При этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно высокой
III (обесцененные)	Финансовое положение контрагента свидетельствует о его неплатежеспособности, имеются существенные проблемы с исполнением обязательств, при этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно низкой

По обесцененным финансовым активам в сумме 104 564 тыс.руб. Банком применяются процедуры по принудительному истребованию денежных средств.

До списания задолженности по обесцененному финансовому активу Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по активу за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по активу и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, будут выше получаемого результата. списание Банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по данному активу.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, отсутствуют.

Банк на постоянной основе отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по всем классам финансовых активов, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В течение 2019 года изменений в моделях оценки или существенных допущениях не было.

В таблице ниже представлена информация об изменении в отчетном периоде оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Финансовый актив	<i>тыс. руб.</i>		
	На 01.01.2020	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	13 859	(7 566)	21 425

Средства на корреспондентских счетах	1 544	(597)	2 141
условные обязательства кредитного характера	16 191	72	16 119
Итого резервы на обесценение	31 594	(8 091)	39 685

В следующей таблице представлена информация об изменении в отчетном периоде оценочного резерва под убытки, рассчитанного в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.01.2020	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	696 730	(63 397)	760 127
условные обязательства кредитного характера	118 057	94 664	23 393
Итого резервы на обесценение	814 787	31 267	783 520

В следующей таблице раскрывается общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде:

тыс. руб.

Финансовый актив	Справедливая стоимость на 01.01.2020	Ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020
ссудная и приравненная к ней задолженность	938 060	135 455
условные обязательства кредитного характера	604 338	64 617
прочие активы	5 748	572
Итого :	1 548 146	200 734

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

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности;
- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам);
- в отношении отдельных крупных заемщиков /групп связанных заемщиков, связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц.

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

тыс.руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.01.2020	Задолженность на 01.01.2019
Лизинг	302 025	328 267
Производство и распределение электроэнергии	196 994	200 000
Строительство	66 815	276 575
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	162 435	226 152
Оптовая и розничная торговля	203 251	168 175
Производство	8 243	1 449
Прочие	6 130	100
Итого	945 893	1 200 718
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	937 650	1 199 169

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

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.01.2020	Задолженность на 01.01.2019
Ипотечные	137 203	271 286
Жилищные	54 756	57 495
Прочие потребительские кредиты	300 874	155 532
- в т.ч. приобретенные права требования	104 200	69 669
Итого	492 833	484 313

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.01.2020		Задолженность на 01.01.2019	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	1 339 323	74.05	1 055 418	58.42
Московская область	62 836	3.47	166 629	9.22
г. Калининград	257 311	14.23	388 959	21.53
г. Санкт-Петербург	30 462	1.68	41 619	2.30
г. Казань	52 629	2.91	58 234	3.22
Ростовская область	30 165	1.67	94 516	5.23
Краснодарский край	35 284	1.95	0	0.00
Прочие	760	0.04	1 387	0.08
Итого	1 808 770	100	1 806 762	100

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков и связанных с Банком лиц. В течение 2019 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков и 20% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов связанным с Банком лицам.

В отчетном периоде Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 9 240 215 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- жилая недвижимость – 393 875 тыс.руб.
- прочие объекты недвижимости – 1 197 070 тыс.руб.
- права денежного требования – 661 427 тыс.руб.
- автомобили – 8 120 тыс.руб.
- прочее обеспечение – 947 532 тыс.руб.
- поручительства – 2 370 180 тыс.руб.
- обеспечение и поручительства по выданным банковским гарантиям – 3 662 011 тыс.руб.

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

В течение отчетного периода у Банка не было финансовых инструментов, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения.

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

В течение отчетного периода Банком не приобретались обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска будут раскрыты Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте банка www.mcbank.ru

По состоянию на 01 января 2020 года объем сформированных резервов на возможные потери незначителен (не более 15 %) отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

7.2. Риск ликвидности

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

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

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

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

В целях 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 01.01.2020	Значение по состоянию на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	128,3	134,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	335,3	263,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	36,0	47,7

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

7.3. Рыночный риск

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

Составляющие рыночного риска:

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

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

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

Товарный риск- это вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучение запланированных доходов от изменения стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке.

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

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

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	6 990	6 227
Рыночный риск	87 375	77 837

Таким образом, Банк в отчетном периоде был подвержен рыночному риску только в части валютного риска. Анализ чувствительности Банка по валютному риску, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют) производится исходя из сценариев как роста, так и снижения курса валют. Сценарии включают умеренный, негативный и шоковый сценарии, что соответствует росту/снижению курса валют на 15%,25%,35% соответственно. Анализ производится в отношении влияния указанного фактора на величину прибыли/убытка, величину собственных средств, значение обязательного норматива достаточности собственных средств (Н1.0, минимально допустимое нормативное значение с учетом надбавок 10,50%), величину открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам (нормативно допустимый диапазон значений от -10,00% до 10,00%). Результаты проведенного по состоянию на 01.11.2019 года стресс-тестирования рыночного риска представлены в следующей таблице:

Сценарий	Переменная	Величина прибыли/убытка от реализации сценария, тыс. рублей	Новая величина собственных средств, тыс. рублей	Новое значение норматива Н1.0 (изменение к текущему значению)	Новое значение ОВР, в % к собственным средствам, (изменение к текущему значению)
Умеренный	Повышение курса валют на 15%	+ 14 323	1 314 812	42,53% (+0,27%)	8,35% (+1,01%)
	Понижение курса валют на 15%	- 14 323	1 286 166	41,99% (-0,27%)	6,31% (-1,03%)
Негативный	Повышение курса валют на 25%	+ 23 872	1 324 361	42,71% (+0,45%)	9,01% (+1,67%)
	Понижение курса валют на 25%	- 23 872	1 276 617	41,81% (-0,45%)	5,61% (-1,73%)
Шоковый	Повышение курса валют на 35%	+ 33 420	1 333 910	42,88% (+0,62%)	9,66% (+2,32%)
	Понижение курса валют на 35%	- 33 420	1 267 068	41,63% (-0,63%)	4,90% (-2,44%)

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

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 2019 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I АКТИВЫ						
1	Денежные средства	182 827	6 511	5 220	208	194 766
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 723	0	0	0	111 723
2.1	Обязательные резервы	22 729	0	0	0	22 729
3	Средства в кредитных организациях	44 256	9 814	16 030	0	70 100
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 798 749	0	0	0	4 798 749
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	ОНА	28 500	0	0	0	28 500
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 818	0	0	0	126 818
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	6 774	0	0	0	6 774
14	Всего активов	5 299 647	16 325	21 250	208	5 337 430
II ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие	0	0	0	0	0

	средства Центрального банка Российской Федерации					
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 693 206	232 741	19 805	0	3 945 752
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 693 206	232 741	19 805	0	3 945 752
16.2.2	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	1 521 489	10 237	16 652	0	1 548 378
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 482	0	0	0	8 482
20	ОНО	0	0	0	0	0
22	Прочие обязательства	13 297	47	114	0	13 458
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	134 248	0	0	0	134 248
23	Всего обязательств	3 849 233	232 788	19 919	0	4 101 940

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

Номер строки	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
III АКТИВЫ						
1	Денежные средства	82 555	7 526	4 796	323	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 764	0	0	0	105 764
2.1	Обязательные резервы	22 214	0	0	0	22 214
3	Средства в кредитных организациях	53 593	21 425	24 939	0	99 957
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 269 940	9 914	0	0	4 279 854
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	6 688	0	0	0	6 688

	налогу на прибыль					
9	ОНА	15 848	0	0	0	15 848
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130 904	0	0	0	130 904
11	Прочие активы	5 678	0	0	0	5 678
12	Всего активов	4 670 970	38 865	29 735	323	4 739 893
IV ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 446 849	13 782	32 759	0	3 493 390
15.1	Вклады физических лиц	1 068 180	11 459	19 958	0	1 099 597
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	12 963	623	0	0	13 586
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	70 820	0	0	0	70 820
22	Всего обязательств	3 530 632	14 405	32 759	0	3 577 796

7.4 Риск концентрации

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

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

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

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

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

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

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

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

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

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

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

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

- Лимиты на отдельных заемщиков/контрагентов (Устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в месяц на кредитные организации, на прочих заемщиков/контрагентов по мере необходимости).

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

7.4 Операционный риск

Операционный риск- вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используются методы оценки, предусмотренные в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В таблице ниже представлена информация о расчете и размере операционного риска по состоянию на 01 января 2020 года:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	374 839	280 347	235 097
Чистые непроцентные доходы, в т.ч	32 697	17 990	42 258
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 307	12 949	19 733
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-19 950	-15 694	5 708
Комиссионные доходы	46 817	28 855	26 748
Прочие операционные доходы	5 516	4 693	2 415
Другие доходы, относимые к прочим	180	217	357
Комиссионные расходы	6 813	12 596	11 989
Всего доходы	407 536	298 337	277 355
Операционный риск		49 161	

В таблице ниже представлена информация о расчете и размере операционного риска по состоянию на 01 января 2019 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	480 900	374 839	280 347
Чистые непроцентные доходы, в т.ч	49 541	32 697	17 990
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 360	7 307	12 949
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24 007	-19 950	-15 694
Комиссионные доходы	4 557	46 817	28 855
Прочие операционные доходы	5 516	5 516	4 693
Другие доходы, относимые к прочим	639	180	217
Комиссионные расходы	6 439	6 813	12 596
Всего доходы	530 441	407 536	298 337
Операционный риск		63 598	

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

соответствие Стратегии развития Банка и масштабам его деятельности и действующему законодательству;

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

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

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

определение потребности в капитале (планирование капитала);

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

распределение капитала;

оценка достаточности капитала.

мониторинг и контроль за достаточностью капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует уровню, установленному отдельным решением Совета Директоров, и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития. Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, решением Совета Директоров определяется плановая структура капитала и источники его формирования.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

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

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

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках определенного Стратегией развития Банка временного горизонта планирования (минимум на 5 лет).

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние.

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

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

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

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

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

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

план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

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

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

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

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

Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены во внутрибанковском положении об организации проведения процедур стресс-тестирования.

Капитал Банка считается достаточным при одновременном выполнении следующих условий:

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

- превышение фактических значений скорректированных нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с внутрибанковским порядком управления значимыми рисками и капиталом над плановыми (предельными) (установленными Советом Директоров Банка). Скорректированные нормативы достаточности капитала рассчитываются по формуле, аналогичной формуле расчета обязательных нормативов достаточности капитала в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». При этом в формулу дополнительно

включаются величины значимых рисков Банка, покрытие которых капиталом в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» не предусмотрено.

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

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

Показатель	Плановое (предельное) значение показателя	Фактическое значение показателя на 01.01.2020	Фактическое значение показателя на 01.01.2019	Изменение показателя в %
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Не ниже 1 000 000	1 252 342	1 330 638	-5.88%
Структура капитала			Структура капитала	
Базовый капитал	Не ниже 870 000	1 122 342	1 100 552	+1.98%
Дополнительный капитал	Не ниже 130 000	130 000	130 086	-0,07%
Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала	Не ниже 250%	863.3%	846.0%	+2.04%
Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала)				
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 10%	45.1%	41.0%	+10,0%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 12%	45.1%	41.0%	+10,0%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 14%	50.4%	49.6%	+1,6%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала)				
Скорректированный норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8%	36.39%	27.06%	+9,33%
Скорректированный норматив достаточности основного капитала	Не ниже 10%	36.39%	27.06%	+9,33%
Скорректированный норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12%	40.56%	30.76%	+9.80%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде показателя достаточности капитала)				
Показатель достаточности капитала (отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском))	Не ниже 100%	507.50%	388.37%	+119,13%

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

В течение 2019 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 2019 года собственные средства (капитал) Банка снизились на 5,9 %, за счет амортизации субординированного займа и снижения прибыли отчетного года.

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

	нормативное значение, %, на 01.01.2020г. с учетом надбавок	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0	более 9.875	50,4	49,6
Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1	более 6,375	45,1	41,0
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.2	более 7.875	45,1	41,0
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4	более 3	19,8	22,9

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

В течение 2019 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались (в 2018 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

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

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

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

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

9.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.01.2020	Итого по балансу на 01.01.2020	Операции со связанными сторонами на 01.01.2019	Итого по балансу на 01.01.2019
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	194 766	0	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	111 723	0	105 764
2.1	Обязательные резервы	0	22 729	0	22 214
3	Средства в кредитных организациях	0	70 100	0	99 957
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	136 553	4 798 749	160 747	4 279 854
	<i>Акционеры</i>	101		48	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	10 981		45	
	<i>Прочие</i>	125 471		160 654	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	6 688
10	ОНА	0	28 500	0	15 848
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	126 818	0	130 904
12	Прочие активы	0	6 774	0	5 678
13	Всего активов	0	5 337 430	0	4 739 893
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	795 821	3 945 752	1 155 629	3 493 390
	<i>Акционеры</i>	266 569		207 717	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	6 374		13 572	
	<i>Прочие</i>	522 878		934 340	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
	<i>Прочие</i>	0		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	ОНО	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	0	13 458	0	13 586
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	
	<i>Прочие</i>	0		0	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	134 248	0	70 820
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	
	<i>Прочие</i>	0		0	
23	Всего обязательств	0	4 101 940	0	3 577 796
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

37	Безотзывные обязательства	1 899	327 572	1 940	32 022
	Акционеры	1 899		1 940	
	Основной управленческий персонал	0		0	
38	Выданные гарантии и поручительства	0	512 380	0	339 864
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		0	

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Ссудная задолженность	268 188	262 032
1.1	- в т. ч. просроченная	0	0
1.2	- в т. ч. обеспеченная	267 124	261 094
1.3	- со сроком погашения до 30 дней	0	0
1.4	- со сроком погашения свыше 30 дней	268 188	261 977
2	Размер сформированного резерва	131 635	101 285
2.1	Корректировка до суммы оценочного резерва	+10 336	-18 431

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

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

Номер строки	Наименование статьи	за 2019 год	Итого по Банку за 2019 год	за 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	28 879	403 340	28 757	384 143
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	202 000	0	217 396
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	28 879	201 340	28 757	166 747
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	827		551	
	Прочие	28 052		28 206	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	51 567	176 375	42 435	149 046
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	38
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	51 567	176 207	42 435	148 683
	Акционеры	15 633		12 430	
	Основной управленческий персонал	806		994	
	Прочие	35 128		29 011	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	168	325	325
	Прочие	0		325	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-22 688	226 965	-13 678	235 097
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:	28 747	70 605	+3 186	-7 527
	Акционеры	+2		0	
	Основной управленческий персонал	+611		+3 186	
	Прочие	+28 134		0	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	1 598	0	851
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-51 435	197 570	-10 492	227 568
6	Чистые доходы от операций с финансовыми	0	0	0	0

	активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19	6 399	19	19 733
	<i>Основной управленческий персонал</i>	13		19	
	<i>Прочие</i>	6		0	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 524	-7 351	-217	5 708
	<i>Основной управленческий персонал</i>	138		-164	
	<i>Прочие</i>	8 386		-53	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	5 859	36 189	8 290	26 748
	<i>Акционеры</i>	21		14	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	74		45	
	<i>Прочие</i>	5 764		8 231	
15	Комиссионные расходы	0	10 602	0	11 959
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	0	-93 819	0	- 40 151
	<i>Прочие</i>	0		0	
19	Прочие операционные доходы	0	5 551	0	2 415
20	Чистые доходы (расходы)	-37 052	233 937	-2 400	230 032
21	Операционные расходы	28 873	157 917	27 142	149 787
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	28 873		27 142	

9.4. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков) включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

тыс.руб.

№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		за 2019 год	за 2018 год
1	Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека)	8 831,10	7 802,14
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (5 человек)	11 108,09	11 372,34

Операции, проведенные в течение 2019 года со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрялись Советом Директоров Банка.

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

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

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

Прибыль Банка за 2019 год составляет 47 279 960.22 руб.

Базовая прибыль на акцию – $47\,279\,960.22 : 55\,000\,000 = 0,86$ руб.

Председатель Правления

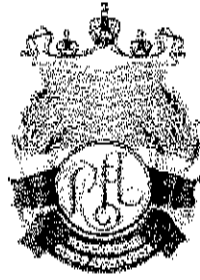
Главный бухгалтер

25 марта 2020 года



О.Е. Грачева

Е.В. Тучкова



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью
(полное наименование организации)

"Кроу Экспертиза"

ОГРН 1027739273946

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

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО РСА внесена

.. 07 .. октября 2016 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

11603046778

Сведения о СРО РСА (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.
Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

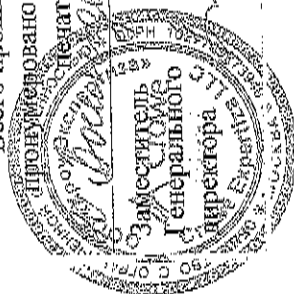
Председатель СРО РСА



В.И. Колбасин

Дата выдачи свидетельства
15 мая 2018 г.

Всего прошнуровано,
листочков и скреплено
листами



В.В. Потехин