

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о финансовой отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО
ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» за 2018 год,
составленной в соответствии с МСФО

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Отчет о движении денежных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность кредитной организации	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Краткое изложение принципов учетной политики	11
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	28
5	Новые учетные положения	29
6	Денежные средства и их эквиваленты	32
7	Средства в других банках	33
8	Кредиты и дебиторская задолженность	35
9	Основные средства	38
10	Нематериальные активы	40
11	Прочие активы	41
12	Средства других банков	42
13	Средства клиентов	42
14	Субординированный депозит	43
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	43
16	Прочие обязательства	43
17	Процентные доходы и расходы	44
18	Комиссионные доходы и расходы	44
19	Прочие операционные доходы	44
20	Административные и прочие операционные расходы	45
21	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	45
22	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	45
23	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	45
24	Уставный капитал	46
25	Прочие компоненты совокупного дохода	47
26	Налог на прибыль	47
27	Управление рисками	47
28	Управление капиталом	56
29	Условные обязательства	56
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
31	Операции со связанными сторонами	60
32	События после отчетной даты	61

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой 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 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 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 финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры выполнены в отношении ключевого вопроса

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) предполагает использование методик оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая статистическое моделирование и исторические данные для определения уровня потерь при дефолте. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении длительности просроченной задолженности и иных показателях.

Оценка ОКУ по индивидуально оцениваемым кредитам основана на анализе финансовой и нефинансовой информации, включая текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и сроки его реализации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов, которые составляют 20% от общего объема активов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском и информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 27 «Управление финансовыми рисками» и Примечании 8 «Кредиты и авансы клиентам» к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам на соответствие требованиям МСФО 9.

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

Мы уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, а также кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения. Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Банком для определения значительного увеличения кредитного риска.

Для коллективно оцениваемых ссуд мы проанализировали модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые для расчета ОКУ.

Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом резервирования физических и юридических лиц, а именно, тестирование исходных данных и вероятности дефолта, проверку статистики убытков за прошлые периоды и анализ данных по залогам для определения убытка в случае дефолта по коллективно оцениваемым ссудам, анализ допущений, использованных Банком при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку резерва по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, прогнозирование ожидаемых потерь. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных кредитов мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия соответствующей информации в финансовой отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 процессом подготовки годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность в целом 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 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 финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



В.В. Потехин

30 апреля 2019 года

Аудируемое лицо:

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

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

Свидетельство о 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.

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

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

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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603046778.

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

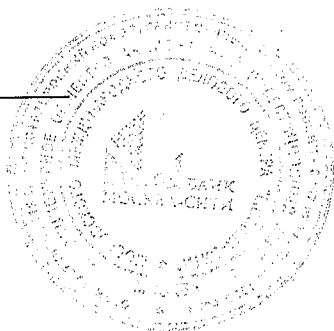
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года

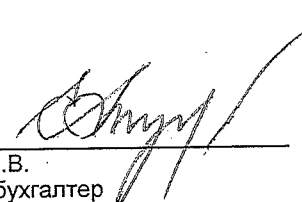
	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 487 604	2 726 276
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	22 214	16 709
Средства в других банках	7	117 391	527 562
Кредиты и дебиторская задолженность	8	949 129	418 240
Основные средства	9	129 789	132 669
Нематериальные активы	10	569	469
Текущие налоговые активы		6 688	13 653
Отложенные налоговые активы		10 925	668
Прочие активы	11	4 634	4 941
Итого активов		4 728 943	3 841 187
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	-	-
Средства клиентов	13	3 193 390	2 348 408
Субординированный депозит	14	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	40 175
Прочие обязательства	16	53 768	20 909
Итого обязательств		3 547 158	2 709 492
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	24	709 472	709 472
Нераспределенная прибыль		472 313	422 223
Итого собственных средств акционеров		1 181 785	1 131 695
Итого обязательств и собственных средств акционеров		4 728 943	3 841 187

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.


Грacheва О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2019 года




Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

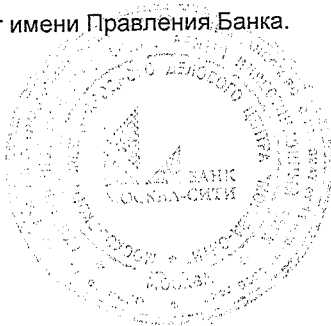
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 год	2017 год
Процентные доходы	17	378 975	431 145
Процентные расходы	17	(149 046)	(140 597)
Чистые процентные доходы		229 929	290 548
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8	(73 358)	(48 769)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		156 572	241 779
Комиссионные доходы	18	26 890	45 079
Комиссионные расходы	18	(11 989)	(12 596)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	9 687	12 949
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22	5 708	(15 694)
Прочие операционные доходы	19	15 415	4 782
Чистые доходы		202 283	276 299
Административные и прочие операционные расходы	19	(157 239)	(141 289)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	23	(38 107)	(33)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		6 936	134 977
Расходы по налогу на прибыль	26	(504)	(27 309)
Прибыль после налогообложения		6 432	107 668
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	25	-	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6 432	107 668

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2019 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

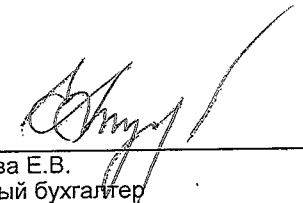
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2016 года	709 472	-	314 555	1 024 027
Совокупный доход за год	-	-	107 668	107 668
Остаток на 31 декабря 2017 года	709 472	-	422 223	1 131 695
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	43 658	43 658
Входящий остаток на 1 января 2018, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	709 472	-	465 881	1 175 353
Совокупный доход за год	-	-	6 432	6 432
Остаток на 31 декабря 2018 года	709 472	-	472 313	1 181 785

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.


Грacheва О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2019 года




Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		382 555	418 707
Проценты уплаченные		(130 507)	(160 408)
Комиссии полученные		26 748	28 855
Комиссии уплаченные		(11 989)	(12 596)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 687	12 949
Прочие операционные доходы		15 446	5 375
Уплаченные административные и операционные расходы		(149 667)	(132 470)
Уплаченный налог на прибыль		(14 710)	(25 520)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		127 563	134 892
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(5 505)	(3 582)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		403 953	(363 198)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(532 926)	(132 273)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(10 005)	(5 161)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	(120 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		821 500	(217 584)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(40 000)	10 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(6 626)	2 625
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		757 954	(694 281)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(4 326)	(1 139)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(4 326)	(1 139)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Субординированный депозит		-	-
Взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		7 700	(11 259)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		761 328	(706 679)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	2 726 276	3 432 955
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	3 487 604	2 726 276

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2019 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

1 Основная деятельность кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», или АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в кратком наименовании (далее – «Банк»), был образован согласно законодательству Российской Федерации 11 апреля 1995 года в качестве акционерного общества закрытого типа. 29 июня 1998 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве открытого акционерного общества, впоследствии публичного акционерного общества и затем акционерного общества.

Банк до 04 августа 2017 года осуществлял свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 19 июня 2015 года, с 04 августа 2017 года – на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами и на осуществление операций с драгоценными металлами № 3247 от 04 августа 2017 года, выданной в связи со сменой наименования Банка.

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

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет один дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1, и кредитно-кассовый офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, Советский пр-т, д. 9-11 пом. I из литеры А,А1,а.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

Число сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составило 65 человек (2017 г.: 70 человек).

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	2018		2017	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Глобал Компани»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Транс Медиа»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105 103	19,11	105 103
Мартirosян Ара Григорьевич	10,65	58 562	10,65	58 562
ООО «Интел Групп»	10,3	56 755	10,3	56 755
Итого	550 000	100	100	550 000

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года конечными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Средние цены на нефть в 2018 году составили 70 долларов за баррель (против 55 долларов за баррель в 2017 году). Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По данным Росстата рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% в годовом выражении, при этом по итогам 2017 года рост ВВП составлял 1,6%.

- По итогам 2018 года инфляция составила 4,2%, что выше показателя 2017 года, размер инфляции в котором составлял 2,5%;
- Обменный курс Банка России вырос с 57,6002 рубля за доллар США, изменялся в течение года, максимум в сентябре 69,9744 рубля и минимум в конце февраля 55,6717 рубля за доллар США. Средний курс в 2018 году составил 62,7078 рубля за доллар США;
- Обменный курс Банка России вырос с 68,8668 рубля за евро, изменялся в течение года, максимум в сентябре 81,3942 и минимум в январе 67,8841 рубля за евро. Средний курс в 2018 году составил 73,9546 рубля за евро;
- Ключевая ставка Банка России в начале 2018 года составляла 7,75% годовых, в феврале 2018 года ставка была снижена на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых, в марте 2018 года ключевая ставка была снижена также на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых, а с сентября 2018 года повышена до 7,50% годовых. С 17 декабря 2018 года ставка вновь повышена до 7,75% и вернулась к ставке, действовавшей в начале года.

Ситуация на российских финансовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года снизился на 7,4% по сравнению с 2017 годом, при этом индекс ММВБ вырос на 12,3% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства в 2018 году улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Moody's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Вa1», Агентство Standard&Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «ВВ+» до инвестиционного уровня «ВВВ-» с прогнозом «стабильный».

В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного до инвестиционного уровня «Вaa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Международное рейтинговое Агентство Standard&Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации в иностранной валюте на инвестиционном уровне «ВВВ-» со «стабильным» прогнозом по рейтингу, также агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Российской Федерации в иностранной валюте на инвестиционном уровне «ВВВ-» с прогнозом «позитивный».

Сохраняются ограничения доступа к мировым рынкам капитала для ряда российских компаний, что препятствует повышению темпов выхода отечественной экономики из рецессии.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Руководство Банка уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РСБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных регистров Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

Изменения в учетной политике. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес модели

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости (АС) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

1. Классификация финансовых активов осуществляется:

1.1. в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», если выполняются оба следующих условия:

- соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «удерживать до погашения»);
- SPPI-тест пройден.

1.2. в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если выполняются оба следующих условия:

- соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является как удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи (бизнес-модель «удерживать до погашения и продавать»);
- SPPI-тест пройден.

1.3. в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если:

- соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является продажа (бизнес-модель «продавать»). В данном случае SPPI-тест проводить не требуется;

или

- SPPI-тест не пройден (независимо от установленной бизнес-модели для финансового инструмента).

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том числе классифицируются производные финансовые инструменты (ПФИ), долевые ценные бумаги, доли, финансовые активы со встроенными производными инструментами.

1.4. При первоначальном признании долевых ценных бумаг, которые иначе были бы классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», может быть принято не подлежащее отмене решение отражать без права последующей реклассификации изменения справедливой стоимости таких долевых ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода. Данное решение может иметь место для некотируемых на активном рынке долевых ценных бумаг, по которым доступной информации недостаточно для надежной оценки справедливой стоимости и которые не удерживаются в торговых целях.

2. Классификация финансовых обязательств осуществляется:

2.1. В категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» классифицируются все финансовые обязательства за исключением ПФИ, обязательств по выданным гарантиям и по предоставлению денежных средств (кредитные линии) по процентной ставке ниже рыночной.

2.2. В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицируются ПФИ.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие риски кредитования и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от базового актива.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, в целом также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9, за исключением кредитов, которые не прошли SPPI тест;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств. Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

(b) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долевые инструменты не подлежат оценке на обесценение согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), 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, отраслевой принадлежности, размеру выручки и другим критериям.

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 Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 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.
- Этап 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.
- Этап 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.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива. Финансовые активы списываются частично или полностью Банком в случае невозможности их взыскания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение 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; и
- 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.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (то есть риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все

разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковенантов).

Решения о прекращении признания и классификация между Стадией 2 и Стадией 3 определяются в каждом конкретном случае. Если эти процедуры выявляют убыток в отношении кредита, он рассматривается и управляется как обесцененный актив Стадии 3 до момента взыскания обеспечения или списания кредита за счет резерва.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта; а также
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Банк имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. 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.

(с) Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Статья	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Изменения в оценке			Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки/восстановление кредитных убытков	Прочее	Обязательная	Добровольная		
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 726 276	(328)	-	-	-	-	2 725 948
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	16 709	-	-	-	-	-	16 709
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	527 562	(1 424)	-	-	-	-	526 638
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	418 240	67 594	-	-	-	-	485 834
Прочие финансовые активы (Дебиторская задолженность в статье "Прочие активы")	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 212	129	-	-	-	-	4 341
ИТОГО финансовые активы			3 692 999	65 971	-	-	-	-	3 758 970
Финансовые обязательства									
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	н/п	н/п	-	(11 399)	-	-	-	-	(11 399)
ИТОГО финансовые обязательства			-	(11 399)	-	-	-	-	(11 399)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Фонд переоценки и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	-
Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Соответствующий отложенный налог	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	-
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	422 223
Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 572
Соответствующий отложенный налог	(10 914)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	465 881
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	43 658

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

Статья	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Резерв под кредитные убытки/(восстановление резерва под кредитные убытки) согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	328	328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 424	1 424
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	777 247	(67 594)	709 653
Прочие финансовые активы (дебиторская задолженность в статье "Прочие активы")	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	617	(129)	488
ИТОГО финансовые активы			777 864	(65 971)	711 893
Финансовые обязательства					
Обязательства кредитного характера	н/п	н/п	-	11 399	11 399
ИТОГО финансовые обязательства			-	11 399	11 399

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Финансовые инструменты — основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Данный подход применяется, в т.ч., если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости Банка финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на постоянной основе, если Банк (а) управляет Банком финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о Банку финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (т.е. цена), либо косвенно (т.е. рассчитанных на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания. Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или выдаче обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка. Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССЧПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССЧПСД;
- ССЧПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССЧПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССЧПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: кредиты и авансы клиентам (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССЧПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССЧПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в других банках» и «Кредиты и авансы клиентам» относились производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССЧПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и

прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию оценки и отражает долговые инструменты по ССЧПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии SPPI-теста.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

Начиная с 1 января 2018 года иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и — согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) — наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или — согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) — оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. До 1 января 2018 года непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намеревался и была способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намеревался удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и авансы клиентам. До 1 января 2018 года кредиты и авансы клиентам были представлены непроизводными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов и обязательств. Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты, сделки обратного репо с другими банками и другие средства, размещенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонского рынка драгоценных металлов. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цен или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в

течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитываются исходя из контрактной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (сделки «репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются как «Ценные бумаги, переданные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании по усмотрению организации. При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права отмены решения, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк выдает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. С 1 января 2018 года эти контракты находятся в сфере действия требований по расчету ОКУ.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможным изменением стоимости впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы (выбывающие Банка), классифицируемые как "предназначенные для продажи." Долгосрочные активы (или выбывающие Банка) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Долгосрочные активы (выбывающие Банка), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года; за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Банка основных средств	Годовая норма амортизации, (%)
Здания	2
Офисное оборудование	10-48
Автомобили	12-32,4

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка 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. Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Банка нематериальных активов	Годовая норма амортизации, (%)
Программное обеспечение	10-25*

Товарный знак

11

* Для нематериальных активов со сроком полезного использования менее 4 лет, годовая норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования данного нематериального актива.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных минимальных арендных платежей.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Субординированные займы. В данную статью включаются займы, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного займа, установленным законодательством РФ. Субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при исполнении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами. Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменение в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Изменения в учетную политику в 2018 году не вносились. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка, помимо учетных оценок, производит суждения и допущения, которые воздействуют на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Суждения и допущения принимаются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Указанные суждения и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам. Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных

и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в Банка, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD). Так, функциональная зависимость уровня дефолтов от макроэкономических факторов определяется путем оценки регрессии между значениями уровня дефолта и различными преобразованиями этого показателя с учетом макроэкономических факторов, таких как темп роста ВВП, темп роста АПК, цены на нефть, уровня инфляции и т.д.
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методики оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого, модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (то есть аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (то есть обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (то есть актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате

изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (то есть страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12.

Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данная поправка относится к классификации определенных финансовых активов, а именно активов опционами на долгосрочное погашение. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Помимо изменений, связанных с классификацией финансовых активов с возможностью досрочного погашения, эта поправка также разъясняет порядок изменений финансовых обязательств.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях. Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и к аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года). Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – **налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долегие инструменты.** В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов.

Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – **затраты по займам, разрешенные для капитализации.** В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели.

Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменения, сокращения и урегулирование пенсионного плана». Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обоснованных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить срок текущего периода и чистые проценты оставшейся части отчетного периода после изменения программы. Организация должна раскрыть этот факт, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности. Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки при подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Определение «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменить недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию».

Приобретенные активы не считаются бизнесом, что практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или Банку аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были предоставлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск искажает или затрудняет ее понимание может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	95 200	146 605
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	83 550	76 746
Депозит в Центральном банке РФ	3 213 020	2 446 708
Остатки на счетах в платежных системах, включенных в реестр Банка России	11 239	9 851
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	86 453	46 366
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 858)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 487 604	2 726 276
Обязательные резервы в ЦБ РФ	22 214	16 709

По состоянию на 31 декабря 2018 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2017 года - счета в двух банках), остаток денежных средств на счетах в которых превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 31 декабря 2018 года их величина составила 78 981 тысячу рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года - 38 453 тысячи рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ba2 до Ba1*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	82 800	6 644	89 444

** рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Moody's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня*

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ba2 до Ba1*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	41 421	4 945	46 366

** рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Moody's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	2 726 276	-	-	2 726 276
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	763 186	-	-	763 186
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3 489 462	-	-	3 489 462

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	328	-	-	328
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	1 530	-	-	1 530
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	1 858	-	-	1 858

Резерв под обесценение средств в других банках в течение 2017 года не создавался.

Анализ денежных средств по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 27.

7 Средства в других банках

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в кредитных организациях	63 495	505 450
Векселя других банков	58 234	-
Прочие средства в других банках	2 267	22 112
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 605)	-
Итого средства в других банках	117 391	527 562

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк разместил средства в двух банках (31 декабря 2017 года: в трех банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

состоянию на 31 декабря 2018 года сумма размещения составила 109 429 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 505 450 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Ba2 до Ba1	12 300	58 234	70 534
- не имеющие рейтинга	51 195	2 267	53 462
Итого непросроченных и необесцененных			
Итого средств в других банках	63 495	60 501	123 996

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Ba2 до Ba1	404 131	20 129	426 243
- не имеющие рейтинга	101 319	1 983	101 319
Итого непросроченных и необесцененных	505 450	22 112	527 562
Итого средств в других банках	505 450	22 112	527 562

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	528 986	-	-	528 986
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(404 990)	-	-	(404 990)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	123 996	-	-	123 996

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	1 424	-	-	1 424
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-

Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	5 181	-	-	5 181
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	6 605	-	-	6 605

Резерв под обесценение средств в других банках в течение 2017 года не создавался.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам привлечения представлены в Примечании 27.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	1 200 719	812 020
Розничные кредиты	523 692	383 467
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(775 282)	(777 247)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	949 129	418 240

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	100	409 134	402 786	812 020
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	244 856	318 618	(174 775)	388 699
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	244 956	727 752	228 011	1 200 719

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	78 986	402 787	481 773
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-

Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	27 708	200 485	(176 809)	51 384
Списанные суммы	-	-	1 018	1 018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	27 708	279 471	226 996	534 175

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	17 223	254 820	111 424	383 467
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(96)	96	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(1 082)	1 082	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(6 538)	147 645	(882)	140 225
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	10 685	402 465	110 542	523 692

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	1 439	115 017	111 424	227 880
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(25)	25	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	(1 082)	1 082	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(1 093)	16 284	(2 982)	12 209
Списанные суммы	-	-	1 018	1 018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	321	130 244	110 542	241 107

Анализ изменения резерва на обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017
Резерв по состоянию на начало периода	(728 478)
Создание резерва на обесценение в течение отчетного периода	(48 769)
Резерв по состоянию на конец периода	(777 247)

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выдал кредиты четырем заемщикам (31 декабря 2017 года: пяти заемщикам), совокупная задолженность которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 752 769 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 641 102 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года соответственно:

31 декабря 2018 года <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	568 372	68 711	637 083	36,94%
Транспортные средства	-	6 185	6 185	0,36%
Прочее реализуемое обеспечение	600 751	180 585	781 336	45,31%
Поручительства	30 000	25 493	55 493	3,22%
Необеспеченные	1 596	242 718	244 314	14,17%
Итого кредитные требования к клиентам	1 200 719	523 692	1 724 411	100,00%

31 декабря 2017 года <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	341 678	114 839	456 517	38,19%
Транспортные средства	-	6 693	6 693	0,56%
Прочее реализуемое обеспечение	422 124	122 981	545 105	45,60%
Поручительства	47 793	12 765	60 558	5,07%
Необеспеченные	425	126 189	126 614	10,59%
Итого кредитные требования к клиентам	812 020	383 467	1 195 487	100,00%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	523 692	30,37%	383 467	32,08%
Потребительские кредиты	194 911	11,30%	215 253	18,01%
Ипотечные кредиты	271 286	15,73%	108 216	9,05%
Жилищные кредиты	57 495	3,33%	59 998	5,02%
Юридические лица	1 200 719	69,63%	812 020	67,92%
Строительство	276 575	16,04%	94 112	7,87%
Торговля	168 175	9,75%	78 985	6,61%
Лизинг	328 267	19,04%	161 820	13,54%
Операции с недвижимым имуществом	226 153	13,11%	-	-
Производство и распределение электроэнергии	200 000	11,60%	200 000	16,73%
Прочие	1 549	0,09%	277 103	23,18%
Итого	1 724 411	100,00%	1 195 487	100,00%

За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(775 282)		(777 247)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	949 129		418 240	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	1 159 100	412 795	1 571 895
Просроченные кредиты	41 619	51 733	93 352
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	355	355
Просроченные кредиты	-	58 809	58 809
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	1 200 719	523 692	1 724 411
Резерв под обесценение	(534 176)	(241 106)	(775 282)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	666 543	282 586	949 129

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	733 035	267 862	1 000 897
Просроченные кредиты	78 985	18 673	97 658
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	2 912	2 912
Просроченные кредиты	-	94 020	94 020
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	812 020	383 467	1 195 487
Резерв под обесценение	(542 364)	(234 883)	(777 247)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	269 656	148 584	418 240

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 27.

9 Основные средства

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Итого основных средств
2018 год (в тысячах российских рублей)						
Остаточная стоимость на 31	118 762	7 739	1 570	4 598	-	132 669

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Итого основных средств
2018 год (в тысячах российских рублей)						
декабря 2017г.						
Стоимость						
Остаток на 1 января 2018 г.	155 448	40 506	6 589	4 598	-	207 141
Поступления за год	-	3 918	-	-	-	3 918
Выбытия за год	-	(864)	-	-	-	(864)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	155 448	43 560	6 589	4 598	-	210 195
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 г.	(36 686)	(32 767)	(5 019)	-	-	(74 472)
Амортизационные отчисления	(3 033)	(3 109)	(656)	-	-	(6 798)
Списание амортизации при выбытии	-	864	-	-	-	864
Остаток на 31 декабря 2018 г.	(39 719)	(35 012)	(5 675)	-	-	(80 406)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	115 729	8 548	914	4 598	-	129 789

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Итого основных средств
2017 год (в тысячах российских рублей)						
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016г.	121 795	12 002	2 421	4 598	131	140 947
Стоимость						
Остаток на 1 января 2017 г.	155 448	40 023	6 589	4 598	131	206 789
Поступления за год	-	1 117	-	-	-	1 117
Выбытия за год	-	(634)	-	-	(131)	(765)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	155 448	40 506	6 589	4 598	-	207 141
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	(33 653)	(28 021)	(4 168)	-	-	(65 842)

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Итого основных средств
2017 год (в тысячах российских рублей)						
2017 г.						
Амортизационные отчисления	(3 033)	(5 380)	(851)	-	-	(9 264)
Списание амортизации при выбытии	-	634	-	-	-	634
Остаток на 31 декабря 2017 г.	(36 686)	(32 767)	(5 019)	-	-	(74 472)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	118 762	7 739	1 570	4 598	-	132 669

10 Нематериальные активы

	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Стоимость			
Остаток на 1 января 2018 г.	767	91	858
Поступления за год	408	-	408
Выбытия за год	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 г.	1 175	91	1 266
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 г.	(335)	(54)	(389)
Амортизационные отчисления	(298)	(10)	(308)
Списание амортизации при выбытии	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 г.	(633)	(64)	(697)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	542	27	569

	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Стоимость			
Остаток на 1 января 2017 г.	616	91	707
Поступления за год	194	-	191
Выбытия за год	(43)	-	(43)

Остаток на 31 декабря 2017 г.	767	91	858
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 г.	(60)	(44)	(104)
Амортизационные отчисления	(277)	(10)	(287)
Списание амортизации при выбытии	2	-	2
Остаток на 31 декабря 2017 г.	(335)	(54)	(389)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	432	37	469

11 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Нефинансовые активы		
Требования по прочим операциям	1 097	179
Драгоценные металлы в монетах	228	1 167
Итого нефинансовые активы	1 325	1 346
Финансовые активы		
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	13 759	3 875
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	14	320
Требования по прочим финансовым операциям	14	17
Итого финансовые активы до вычета резерва	13 787	4 212
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(10 478)	(617)
Итого финансовые активы	3 309	3 595
Итого прочие активы	4 634	4 941

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	3 546	-	666	4 212
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(57)	-	9 632	9 575
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3 489	-	10 298	13 787

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	69	-	419	488

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	110	-	9 883	9 990
Списанные суммы	-	-	(4)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	179	-	10 298	10 478

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	(584)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	(36)
Активы, списанные за счет резерва	3
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	(617)

12 Средства других банков

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты кредитных организаций	-	-
Итого средства в других банках	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства банков отсутствуют (31 декабря 2017 года: отсутствуют).

13 Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	64 351	82 565
- срочные вклады	1 040 899	641 548
Итого средств физических лиц	1 105 250	724 113
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	38	38
Итого средств государственных и общественных организаций	38	38
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	518 767	637 043
- срочные депозиты	1 569 335	987 214
Итого средств прочих юридических лиц	2 088 102	1 624 257

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Итого средств клиентов	3 193 390	2 348 408

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	%	31 декабря 2017	%
Строительство	1 753 606	54,92	1 351 260	57,54
Услуги	224 910	7,04	216 349	9,21
Торговля	1 267	0,04	5 312	0,23
Операции с недвижимостью	64 891	2,03	14 780	0,63
Лизинг	7 170	0,22	736	0,03
Прочие отрасли	36 296	1,14	35 858	1,53
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	2 088 140	65,39	1 624 295	69,17
Физические лица	1 105 250	34,61	724 113	30,83
Итого средств клиентов	3 193 390	100,00	2 348 408	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

14 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2018, тыс.руб.	31 декабря 2017, тыс.руб.
Российский рубль	02.10.2024	6,30%	100 000	100 000
Российский рубль	05.09.2020	7,00%	200 000	200 000

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком привлечены субординированные займы в сумме 300 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Векселя	-	40 175
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	40 175

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Нефинансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	39 512	-
Обязательства по оплате труда	6 617	6 483
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	656	798
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 010	1 958
Расчеты с бюджетом по налогам	420	400
Итого нефинансовых обязательств	49 215	9 639
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	417	400
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	3 855	10 228
Прочие обязательства	281	642
Итого финансовых обязательств	4 553	11 270

Итого прочие обязательства и резервы	53 768	20 909
--------------------------------------	--------	--------

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	162 953	211 637
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	216 022	219 508
По ценным бумагам	-	-
Итого процентных доходов	378 975	431 145
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(148 481)	(139 145)
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций	(202)	
По средствам других банков	(38)	(388)
По собственным долговым обязательствам	(325)	(1 064)
Итого процентных расходов	(149 046)	(140 597)
Чистые процентные доходы	229 929	290 548

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	4 373	19 806
По расчетно-кассовым операциям	15 640	19 159
Прочие	6 877	6 114
Итого комиссионных доходов	26 890	45 079
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(7 241)	(7 375)
За участие в платежных системах	(4 748)	(5 221)
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	(11 989)	(12 596)
Чистый комиссионный доход	14 901	32 483

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	12 320	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	748	2 694
Штрафы, пени, неустойки	680	89
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	469	371

Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	116	403
Доходы от других операций	1 082	1 225
Итого прочих операционных доходов	15 415	4 782

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(96 489)	(90 412)
Содержание и аренда помещений	(18 617)	(16 561)
Износ	(7 106)	(9 551)
Расходы по охране	(6 107)	(5 747)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 717)	(6 272)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(5 154)	-
Налоги и сборы, относимые на расходы	(5 129)	(4 331)
Страхование	(4 881)	(2 542)
Прочие управленческие расходы	(1 701)	(2 181)
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	(2)	-
Прочие	(6 336)	(3 692)
Итого административных и прочих операционных расходов	(157 239)	(141 289)

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	11 856	16 670
Расходы по операциям с иностранной валютой	(2 169)	(3 721)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 687	12 949

22 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	293 444	111 502
Расходы от переоценки иностранной валюты	(287 736)	(127 196)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	5 708	(15 694)

23 Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	На 1 января 2018 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	На 31 декабря 2018 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим				

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	На 1 января 2018 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	На 31 декабря 2018 года
процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(328)	(1 530)	-	(1 858)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(1 424)	(5 181)	-	(6 605)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(709 653)	(66 647)	1 018	(775 282)
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(711 405)	(73 358)	1 018	(783 745)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(488)	(9 994)	4	(10 478)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(11 399)	(28 113)	-	(39 512)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(11 887)	(38 107)	4	(49 990)
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(723 292)	(111 465)	1 022	(833 735)

	31 декабря 2016	Изменения резервов	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	31 декабря 2017
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	(728 478)	(48 769)	-	(777 247)
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(728 478)	(48 769)	-	(777 247)
Прочие резервы	(584)	(36)	3	(617)
Итого резервы на обесценение	(729 062)	(48 805)	3	(777 864)

24 Уставный капитал

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	55 000	55 000
Номинал	10	10
Обыкновенные акции	550 000	550 000
Привилегированные акции	-	-
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472
Итого	709 472	709 472

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета до

эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2018 и 2017 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

25 Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Итого прочие компоненты совокупного дохода	-	-

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Текущая часть расходов по налогу	(21 675)	23 823
Отложенный налог на прибыль	21 171	3 486
Расходы по налогу на прибыль	504	27 309

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3 % по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%.

Фактические расходы по налогу на прибыль отличаются от расчетных сумм по официальным ставкам за счет наличия расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	6 936	134 977
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	1 387	26 995
Расходы/(доходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу	(883)	314
Итого расходы по налогу на прибыль	504	27 309

27 Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.
- Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.
- Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает своевременное совершение необходимых действий по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.
- Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые потери в результате неисполнения обязательств заемщиками или контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны Кредитная политика, система лимитов и ограничений по кредитному риску, а также процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

- Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.
- Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.
- Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.
- Принятия решений о совершении кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Кредитный комитет Банка, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки, с учетом независимого мнения Службы риск-менеджмента.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки "репо" и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по Банкам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы позволяют Банку выбирать надежных заемщиков и контрагентов, оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ клиентов проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния заемщика включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика и текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о заемщике. Обычно рассматривается Банк компаний заемщика в целом при условии, что все участники Банка берут на себя кредитные обязательства.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.
- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска Банком применяется принцип «Знай своего клиента».
- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

Кредитное подразделение осуществляет на постоянной основе мониторинг рисков клиента и кредитной сделки.

Кредитный департамент отслеживает соблюдение участниками кредитной сделки требований по поддержанию оборотов по счетам в Банке, а также иных обязательных условий, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков клиента и кредитной сделки.

Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно выносятся вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок акций и товаров, а также волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

Валютный риск. Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск возникает по открытым валютным позициям. Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску.

Казначейство управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

31 декабря 2018 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 431 295	26 965	29 021	323	3 487 604
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 214	-	-	-	22 214
Средства в других банках	115 932	1 459	-	-	117 391
Кредиты и дебиторская задолженность	940 721	8 408	-	-	949 129
Основные средства	129 789	-	-	-	129 789
Нематериальные активы	569	-	-	-	569
Текущие налоговые активы	6 688	-	-	-	6 688
Отложенные налоговые активы	10 925	-	-	-	10 925

Прочие активы	4 634	-	-	-	4 634
Итого активы	4 662 767	36 832	29 021	323	4 728 943
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 146 844	13 786	32 760	-	3 193 390
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	53 131	637	-	-	53 768
Итого обязательства	3 499 975	14 423	32 760	-	3 547 158
Чистая балансовая позиция	1 162 792	22 409	(3 739)	323	1 181 785

31 декабря 2017 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 647 923	66 265	11 951	137	2 726 276
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 709	-	-	-	16 709
Средства в других банках	526 180	1 382	-	-	527 562
Кредиты и дебиторская задолженность	400 234	18 006	-	-	418 240
Основные средства	132 669	-	-	-	132 669
Нематериальные активы	469	-	-	-	469
Текущие налоговые активы	13 653	-	-	-	13 653
Отложенные налоговые активы	668	-	-	-	668
Прочие активы	4 623	318	-	-	4 941
Итого активы	3 743 128	85 971	11 951	137	3 841 187
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 333 118	8 816	6 474	-	2 348 408
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 175	-	-	-	40 175
Прочие обязательства	20 480	428	1	-	20 909
Итого обязательства	2 693 773	9 244	6 475	-	2 709 492
Чистая балансовая позиция	1 049 355	76 727	5 476	137	1 131 695

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

Далее представлен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют:

	на 31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,64%	-	-
Средства в других банках	4,09%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,04%	6,75%	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	5,44%	0,96%	0,24%
Субординированный депозит	6,77%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-

	на 31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,70%	-	-
Средства в других банках	6,49%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,70%	6,75%	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	5,65%	0,72%	0,14%
Субординированный депозит	6,77%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	5,00%	0,00%	-

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены долевых инструментов. Управление фондовым риском, производится путем установления лимитов вложений в долевые финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss лимитов) и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг фондового риска осуществляется путем проведения оценки чувствительности позиций к рисковым переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк ежедневно проводит мониторинг ликвидной позиции и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также осуществляет контроль на ежедневной основе за соблюдением обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 134,3% (конец 2017 г.: 125,6%) при нормативе не менее 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 263,3% (конец 2017 г.: 358,7%) при нормативе не менее 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 47,7% (конец 2017 г.: 18,3%) при нормативе не более 120%.

В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

31 декабря 2018 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком погашения/просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 487 604	-	-	-	-	3 487 604
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	22 214	22 214
Средства в других банках	60 358	57 033	-	-	-	117 391
Кредиты и дебиторская задолженность	350	26 808	106 816	815 155	-	949 129
Основные средства	-	-	-	-	129 789	129 789
Нематериальные активы	-	-	-	-	569	569
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	6 688	6 688
Отложенные налоговые	-	-	-	-	10 925	10 925

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

активы						
Прочие активы	4 634	-	-	-	-	4 634
Итого активы	3 552 946	83 841	106 816	815 155	170 185	4 728 943
		-	-	-	-	
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 554 122	732 713	514 098	21 910	370 547	3 193 390
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	53 768	-	-	-	-	53 768
Итого обязательства	1 607 890	732 713	514 098	321 910	370 547	3 547 158
Чистая балансовая позиция	1 945 056	(648 872)	(407 282)	493 245	(200 362)	1 181 785
Накопленный процент разницы к активам	54,74%	(773,93)%	(381,29)%	60,51%	(117,73)%	24,99%

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком погашения/просроченные	Итого
31 декабря 2017 (в тысячах российских рублей)						
Денежные средства и их эквиваленты	2 726 276	-	-	-	-	2 726 276
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	16 709	16 709
Средства в других банках	401 056	70 524	-	-	55 982	527 562
Кредиты и дебиторская задолженность	-	4 606	17 464	391 827	4 343	418 240
Основные средства	-	-	-	-	132 669	132 669
Нематериальные активы	-	-	-	-	469	469
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	13 653	13 653
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	668	668
Прочие активы	4 941	-	-	-	-	4 941
Итого активы	3 132 273	75 130	17 464	391 827	224 493	3 841 187
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	819 973	572 348	797 624	158 463	-	2 348 408
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 175	-	-	-	-	40 175
Прочие обязательства	20 909	-	-	-	-	20 909
Итого обязательства	881 057	572 348	797 624	458 463	-	2 709 492
Чистая балансовая позиция	2 251 216	(497 218)	(780 160)	(66 636)	224 493	1 131 695

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Накопленный процент разницы к активам	72%	(662)%	(4 467)%	(17)%	100%	29%
---------------------------------------	-----	--------	----------	-------	------	-----

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Географический анализ

31 декабря 2018 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 475 282	12 322	-	3 487 604
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 214	-	-	22 214
Средства в других банках	117 391	-	-	117 391
Кредиты и дебиторская задолженность	949 129	-	-	949 129
Основные средства	129 789	-	-	129 789
Нематериальные активы	569	-	-	569
Текущие налоговые активы	6 688	-	-	6 688
Отложенные налоговые активы	10 925	-	-	10 925
Прочие активы	4 634	-	-	4 634
Итого активов	4 716 621	12 322	-	4 728 943
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 191 566	-	1 824	3 193 390
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	53 768	-	-	53 768
Итого обязательств	3 545 334	-	1 824	3 547 158
Чистая балансовая позиция	1 171 287	12 322	(1 824)	1 181 785

31 декабря 2017 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 692 861	33 415	-	2 726 276
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 709	-	-	16 709
Средства в других банках	527 562	-	-	527 562
Кредиты и дебиторская задолженность	418 240	-	-	418 240
Основные средства	132 669	-	-	132 669
Нематериальные активы	469	-	-	469
Текущие налоговые активы	13 653	-	-	13 653
Отложенные налоговые активы	668	-	-	668

Прочие активы	4 941	-	-	4 941
Итого активов	3 807 772	33 415	0	3 841 187
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 344 751	-	3 657	2 348 408
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 175	-	-	40 175
Прочие обязательства	20 909	-	-	20 909
Итого обязательств	2 705 835	-	3 657	2 709 492
Чистая балансовая позиция	1 101 937	33 415	(3 657)	1 131 695

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 49,6% (2017 г.: 71,4%) при минимально допустимом значении 8% (2017 г.: 8%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Основной капитал,	1 100 552	1 026 390
в том числе:		
Уставный капитал	550 000	550 000
Фонды	82 267	78 553
Нераспределенная прибыль прошлых лет	468 854	398 306
Нематериальные активы	(569)	(469)
Дополнительный капитал,	230 086	283 696
в том числе:		
Субординированный депозит	170 000	210 000
Прибыль/ (убыток) текущего года	60 086	73 696
Часть привилегированных акций	-	-
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 330 638	1 310 086
Норматив достаточности капитала	49,6	71,4

29 Условные обязательства

Операционная среда

Российская Федерация является страной с переходной экономикой и в настоящее время не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, включая стабильную банковскую и судебную системы,

которая существует в странах с более развитой рыночной экономикой. Современная российская экономика характеризуется, в частности, такими явлениями, как неконвертируемость национальной валюты за рубежом, валютный контроль, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, и продолжающаяся инфляция. В результате, ведение деятельности в Российской Федерации связано с рисками, как правило, не встречающимися в странах с более развитой рыночной экономикой.

Стабильное и успешное развитие российской экономики и бизнеса Банка и во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также дальнейшего развития правовой и политической систем.

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Судебные разбирательства

Банк не ведет судебных разбирательств, носящих существенный характер, по которым возможны дополнительные расходы (издержки) и необходимо формирование резерва на возможные потери.

Обязательства по операционной аренде:

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	2018 год	2017 год
До 1 года	12 420	10 398
От 1 до 5 лет	41 039	37 563
Итого обязательств по операционной аренде	53 459	48 862

Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов. Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок.

Контрактные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	32 022	29 280
Выпущенные гарантии	339 864	98 822
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	371 886	128 102
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(39 512)	-
Итого обязательств кредитного характера	332 374	128 102

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	11 399	-	11 399
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	1 469	4 007	-	5 476
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	1 469	4 007	-	5 476

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки гарантий на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	11 399	-	11 399
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	14 649	7 988	-	22 637
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	14 649	19 387	-	34 036

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, передаваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая ценные бумаги, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие Банка), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных векселей определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

Для определения и раскрытия информации и справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки.

Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

31 Операции со связанными сторонами

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

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) 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;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	48	45	160 654
Средства клиентов	203 128	13 525	632 710
Субординированный депозит	-	-	300 000
Прочие обязательства	4 589	47	1 630
Процентные доходы	-	551	28 207
Процентные расходы	12 430	994	29 011
Комиссионные доходы	13	45	8 231
Условные обязательства кредитного характера	2 000	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	259 998
Средства клиентов	151 853	14 220	344 533
Субординированный депозит	-	-	300 000
Прочие обязательства	-	-	-
Процентные доходы	-	-	42 689
Процентные расходы	12 130	628	1 209
Комиссионные доходы	14	32	10 748
Условные обязательства кредитного характера	2 000	50	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Вознаграждения		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	20 875	19 998

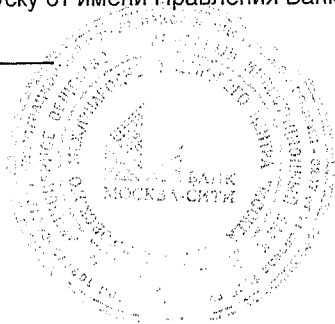
32 События после отчетной даты

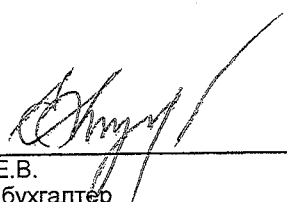
В период подготовки и составления годового отчета события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты и существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и условия, в которых Банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты), отсутствовали.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка


Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2019 года




Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Всего пронумеровано,
пронумеровано и скреплено

печатью

В.В. Потехин (подпись)

Заместитель

Генерального

директора

В.В. Потехин

