

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о финансовой отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО
ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» за 2019 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@crowerus.ru
<https://crowerus.ru>

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

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 1

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 26
5 Новые учетные положения 27
6 Денежные средства и их эквиваленты 29
7 Средства в других банках 31
8 Кредиты и дебиторская задолженность 33
9 Основные средства и активы в форме права пользования 38
10 Нематериальные активы 39
11 Прочие активы 40
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 43
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 47
25 Прочие компоненты совокупного дохода 47
26 Налог на прибыль 47
27 Управление рисками 48
28 Управление капиталом 56
29 Условные обязательства 57
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов 59
31 Операции со связанными сторонами 60
32 События после отчетной даты 61

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая 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 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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 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 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 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 14% 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 рисками» и Примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность» 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 финансовую отчетность

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

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 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 финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности за 2019 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с 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 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



В.В. Потехин

29 апреля 2020 года

Аудируемое лицо:

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

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

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

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу
Экспертиза».

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

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 052 607	3 487 604
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	22 729	22 214
Средства в других банках	7	365 713	117 391
Кредиты и дебиторская задолженность	8	734 294	949 129
Основные средства и активы в форме права пользования	9	155 580	129 789
Нематериальные активы	10	344	569
Текущие налоговые активы		-	6 688
Отложенные налоговые активы		23 422	10 925
Прочие активы	11	6 817	4 634
Итого активов		5 361 506	4 728 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	-	-
Средства клиентов	13	3 645 753	3 193 390
Субординированный депозит	14	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	-
Прочие обязательства	16	186 069	53 768
Итого обязательств		4 131 822	3 547 158
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	24	709 472	709 472
Нераспределенная прибыль		520 212	472 313
Итого собственных средств акционеров		1 229 684	1 181 785
Итого обязательств и собственных средств акционеров		5 361 506	4 728 943

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

29 апреля 2020 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы	17	402 210	378 975
Процентные расходы	17	(178 408)	(149 046)
Чистые процентные доходы		223 802	229 929
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	8	70 677	(73 358)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		294 479	156 571
Комиссионные доходы	18	36 191	26 890
Комиссионные расходы	18	(10 602)	(11 989)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	6 399	9 687
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22	(7 351)	5 708
Прочие операционные доходы	19	6 675	15 415
Чистые доходы		325 791	202 282
Административные и прочие операционные расходы	19	(161 740)	(157 239)
Изменение прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки	23	(93 821)	(38 107)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		70 230	6 936
Расходы по налогу на прибыль	26	(22 331)	(504)
Прибыль после налогообложения		47 899	6 432
<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		47 899	6 432

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

29 апреля 2020 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
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
Совокупный доход за год	-	-	47 899	47 899
Остаток на 31 декабря 2019 года	709 472	-	520 212	1 229 684

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

29 апреля 2020 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2019 год	2018 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		406 685	382 555
Проценты уплаченные		(165 749)	(130 507)
Комиссии полученные		36 193	26 748
Комиссии уплаченные		(10 640)	(11 989)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 399	9 687
Прочие операционные доходы		7 790	15 446
Уплаченные административные и операционные расходы		(157 373)	(149 667)
Уплаченный налог на прибыль		(28 139)	(14 710)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		95 166	127 563
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(515)	(5 505)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(265 712)	403 953
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		281 784	(532 926)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(282)	(10 005)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		458 285	821 500
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		-	(40 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7 733	(6 626)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		576 459	757 954
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(4 204)	(4 326)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(4 204)	(4 326)
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		(7 252)	7 700
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		565 003	761 328
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	3 487 604	2 726 276
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	4 052 607	3 487 604

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель ПравленияТучкова Е.В.
Главный бухгалтер

29 апреля 2020 года

Примечания на страницах с-10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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 2020 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 2019 года составило 66 человек (2018 г.: 65 человек).

На 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	2019		2018	
	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
Мартиросян Ара Григорьевич	10,65	58 562	10,65	58 562
ООО «Интел Групп»	10,3	56 755	10,3	56 755
Итого	100	550 000	100	550 000

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года.

Инфляция в годовом выражении по данным Росстата замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США). Укрепление курса в основном объясняется притоком капитала в развивающиеся страны. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По данным Росстата по итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Российский банковский сектор, по данным Банка России (данные по Российским правилам бухгалтерского учета), в 2019 году показал прибыль в размере 2 037,0 миллиарда рублей против 1 345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банками сектором корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Вaa3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с ВВВ- до ВВВ с прогнозом «стабильный».

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.

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.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности (Примечание 27) свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств сроком до востребования и менее 1 месяца, а также обязательств сроком более 1 года. При этом своевременное выполнение остальных обязательств и платежей клиентов обеспечено постоянным анализом состояния ликвидности, который позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками.

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применений МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16) заменяет 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*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с 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. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/уменьшение):

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	1 января 2019
Платежи к уплате по операционной аренде	44 128
<i>Корректировки к величине арендных платежей:</i>	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(155)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(473)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	43 500

Эффект от применения дисконтирования	(5 302)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	38 198
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	38 198

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная

уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств

	Активы в форме права пользования (арендованные помещения)	Обязательства по аренде
На 1 января 2019	38 198	(38 198)
Новые поступления	-	-
Расходы по амортизации	(9 092)	-
Процентный расход	-	(2 033)
Платежи	-	10 397
На 31 декабря 2019	29 106	(29 834)

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 10 397 тыс.рублей. В течение 2019 года у Банка не имелось неденежных поступлений активов в форме права пользования и обязательств.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». 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. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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 предложением, 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 котировочную 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 или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) 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 Банке 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 котировочным 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 непроданные 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 непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных 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 цены 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 продаж. 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:

Основные средства	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:

Нематериальные активы	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.

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 валютообменные 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.

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 2019 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 методик 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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). 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 в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «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 заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены 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, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие

применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменятся в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80–125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияют на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения. 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 2019	31 декабря 2018
Наличные средства	194 766	95 200
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	88 994	83 550
Депозит в Центральном банке РФ	3 700 568	3 213 020
Остатки на счетах в платежных системах, включенных в реестр Банка России	9 022	11 240
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	60 536	86 452
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 279)	(1 858)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 052 607	3 487 604
Обязательные резервы в ЦБ РФ	22 729	22 214

По состоянию на 31 декабря 2019 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2018 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 2019 года их величина составила 54 941 тысячу рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 78 981 тысячу рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ba2 до Ba1*	BB-*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	55 607	33	4 896	60 536

* 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 2018 года:

	Ba2 до Ba1*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	79 808	6 644	86 452

* 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 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	3 489 462	-	-	3 489 462
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	564 424	-	-	564 424
Списанные суммы	-	-	-	-

Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	4 053 886	-	-	4 053 886
--	-----------	---	---	-----------

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 858	-	-	1 858
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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)	(579)	-	-	(579)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	1 279	-	-	1 279

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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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

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

7 Средства в других банках

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в кредитных организациях	317 415	63 495
Векселя других банков	52 629	58 234
Прочие средства в других банках	2 086	2 267
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 417)	(6 605)
Итого средства в других банках	365 713	117 391

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк разместил средства в трех банках (31 декабря 2018 года: в двух банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма размещения составила 357 744 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 121 729 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом Ba2 до Ba1	266 383	52 629	-	319 012
- не имеющие рейтинга	51 032	-	2 086	53 118
Итого непросроченных и необесцененных	317 415	52 629	2 086	372 130
Итого средств в других банках	317 415	52 629	2 086	372 130

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

	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<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	63 495	58 234	2 267	123 996
Итого средств в других банках	63 495	58 234	2 267	123 996

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	123 996	-	-	123 996
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	248 134	-	-	248 134
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	372 130	-	-	372 130

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	6 605	-	-	6 605
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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)	(188)	-	-	(188)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	6 417	-	-	6 417

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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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

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 2019	31 декабря 2018
Корпоративные кредиты	945 894	1 200 719
Розничные кредиты	492 832	523 692
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(704 432)	(775 282)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	734 294	949 129

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	244 956	727 752	228 011	1 200 719
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	(86 994)	86 994	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(170 365)	(20 852)	(63 608)	(254 825)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	74 591	619 906	251 397	945 894

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	27 708	279 471	226 996	534 175
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	(16 200)	16 200	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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)	(20 995)	(39 190)	8 201	(51 984)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	6 713	224 081	251 397	482 191

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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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	(175 791)	52 402
Списанные суммы	-	-	-	-
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 2019 года, представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	10 685	402 465	110 542	523 692
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(3 854)	3 854	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	26 151	(51 427)	(4 644)	(29 920)
Списанные суммы	-	-	(940)	(940)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	32 982	354 892	104 958	492 832

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	321	130 244	110 542	241 107
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(1 272)	1 272	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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)	1 940	(15 222)	(4 644)	(17 926)
Списанные суммы	-	-	(940)	(940)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	989	116 294	104 958	222 241

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 Этапа 1 в Этап 2	(96)	96	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	(1 082)	1 082	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(6 538)	147 645	(882)	140 225
Списанные суммы	-	-	(1 018)	-
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 Этапа 1 в Этап 2	(25)	25	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	(1 082)	1 082	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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	(946)	14 245
Списанные суммы	-	-	(1 018)	(1 018)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	321	130 244	110 542	241 107

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выдал кредиты двум заемщикам (31 декабря 2018 года: четырем заемщикам), совокупная задолженность которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 462 425 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: 752 769 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года соответственно:

31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	607 136	226 778	833 914	57,96%
Транспортные средства	-	-	-	-
Прочее реализуемое обеспечение	310 267	148 164	458 431	31,86%
Поручительства	28 491	11 166	39 657	2,76%
Необеспеченные	-	106 724	106 724	7,42%
Итого кредитные требования к клиентам	945 894	492 832	1 438 726	100,00%

31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)	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%

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	492 832	34,26%	523 692	30,37%
Потребительские кредиты	300 873	20,91%	194 911	11,30%
Ипотечные кредиты	137 203	9,54%	271 286	15,73%
Жилищные кредиты	54 756	3,81%	57 495	3,33%
Юридические лица	945 894	65,74%	1 200 719	69,63%
Строительство	66 815	4,64%	276 575	16,04%
Торговля	203 250	14,13%	168 175	9,75%
Лизинг	302 026	20,99%	328 267	19,04%
Операции с недвижимым имуществом	162 436	11,29%	226 153	13,11%
Производство и распределение электроэнергии	196 993	13,69%	200 000	11,60%
Прочие	14 374	1,00%	1 549	0,09%
Итого	1 438 726	100%	1 724 411	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(704 432)		(775 282)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	734 294		949 129	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	915 436	387 754	1 303 190
Просроченные кредиты	30 458	56 400	86 858
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	120	120
Просроченные кредиты	-	48 558	48 558
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	945 894	492 832	1 438 726
Резерв под обесценение	(482 191)	(222 241)	(704 432)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	463 703	270 591	734 294

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27.

9 Основные средства и активы в форме права пользования

2019 год (в тысячах российских рублей)	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого основных средств
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 г.	115 729	8 548	914	4 598	-	-	129 789
Стоимость							
Остаток на 31 декабря 2018г.	155 448	43 560	6 589	4 598	-	-	210 195
Влияние МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	-	38 198	38 198
Остаток на 1 января 2019г.	155 448	43 560	6 589	4 598	-	38 198	248 393
Поступления за год	-	588	-	-	3 613	-	4 201
Выбытия за год	-	(112)	-	-	(703)	-	(815)
Остаток за 31 декабря 2019 г.	155 448	44 036	6 589	4 598	2 910	38 198	251 779
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 г.	(39 720)	(35 012)	(5 674)	-	-	-	(80 406)
Амортизационные отчисления	(3 034)	(3 123)	(656)	-	-	(9 092)	(15 905)
Списание амортизации при выбытии	-	112	-	-	-	-	112
Остаток за 31 декабря 2019 г.	(42 754)	(38 023)	(6 330)	-	-	(9 092)	(96 199)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 г.	112 694	6 013	259	4 598	2 910	29 106	155 580

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Итого основных средств
2018 год (в тысячах российских рублей)						
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017г.	118 762	7 739	1 570	4 598	-	132 669
Стоимость						
Остаток на 31 декабря 2017 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 31 декабря 2017 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

10 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость			
Остаток на 1 января 2019 г.	1 175	91	1 266
Поступления за год	3	-	3
Выбытия за год	(6)	-	(6)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 172	91	1 263
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 г.	(633)	(64)	(697)
Амортизационные отчисления	(215)	(10)	(225)
Списание амортизации при выбытии	3	-	3

Остаток на 31 декабря 2019 г.	(845)	(74)	(919)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	327	17	344

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
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)
О списание амортизации при выбытии	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 г.	(633)	(64)	(697)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	542	27	569

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Нефинансовые активы		
Требования по прочим операциям	1 020	1 097
Драгоценные металлы в монетах	259	228
Итого нефинансовые активы	1 279	1 325
Финансовые активы		
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	15 030	13 759
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	47	14
Требования по прочим финансовым операциям	14	14
Итого финансовые активы до вычета резерва	15 091	13 787
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(9 553)	(10 478)
Итого финансовые активы	5 538	3 309
Итого прочие активы	6 817	4 634

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	3 489	-	10 298	13 787
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	(12)	-	12	-

Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	2 374	-	(1 060)	1 314
Списанные суммы	-	-	(10)	(10)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	5 851	-	9 240	15 091

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	179	-	10 299	10 478
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	(1)	-	1	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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)	135	-	(1 070)	(935)
Списанные суммы	-	-	10	10
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	313	-	9 240	9 553

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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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 2019 года

Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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	-	9 884	9 994
Списанные суммы	-	-	(4)	(4)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	179	-	10 299	10 478

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

12 Средства других банков

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты кредитных организаций	-	-
Итого средства в других банках	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства банков отсутствуют (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

13 Средства клиентов

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	76 639	64 351
- срочные вклады	1 500 491	1 040 899
Итого средств физических лиц	1 577 130	1 105 250
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	38	38
Итого средств государственных и общественных организаций	38	38
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	384 270	518 767
- срочные депозиты	1 684 315	1 569 335
Итого средств прочих юридических лиц	2 068 585	2 088 102
Итого средств клиентов	3 645 753	3 193 390

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	%	31 декабря 2018	%
Строительство	1 714 962	47,04	1 753 606	54,92

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Услуги	218 347	5,99	224 910	7,04
Торговля	3 999	0,11	1 267	0,04
Операции с недвижимостью	62 528	1,72	64 891	2,03
Лизинг	7 290	0,20	7 170	0,22
Прочие отрасли	61 497	1,68	36 296	1,14
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	2 068 623	56,74	2 088 140	65,39
Физические лица	1 577 130	43,26	1 105 250	34,61
Итого средств клиентов	3 645 753	100,00	3 193 390	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 2019, тыс.руб.	31 декабря 2018, 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019	31 декабря 2018
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	-

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 2019	31 декабря 2018
Нефинансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	134 248	39 512
Обязательства по оплате труда	6 216	6 617
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2 075	656
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 877	2 010
Расчеты с бюджетом по налогам	9 492	420
Итого нефинансовых обязательств	153 908	49 215
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	29 834	-
Кредиторская задолженность	487	417
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 416	3 855
Прочие обязательства	424	281
Итого финансовых обязательств	32 161	4 553
Итого прочие обязательства и резервы	186 069	53 768

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

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Процентные доходы		

По кредитам и дебиторской задолженности	201 677	162 953
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	200 533	216 022
По ценным бумагам	-	-
Итого процентных доходов	402 210	378 975
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(176 098)	(148 481)
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций	(109)	(202)
По средствам других банков	-	(38)
По собственным долговым обязательствам	(168)	(325)
По обязательствам по аренде	(2 033)	
Итого процентных расходов	(178 408)	(149 046)
Чистые процентные доходы	223 802	229 929

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	13 273	4 373
По расчетно-кассовым операциям	14 497	15 640
Прочие	8 421	6 877
Итого комиссионных доходов	36 191	26 890
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(5 632)	(7 241)
За участие в платежных системах	(4 970)	(4 748)
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	(10 602)	(11 989)
Чистый комиссионный доход	25 589	14 901

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	-	12 320
Доходы от сдачи имущества в аренду	750	748
Штрафы, пени, неустойки	1 130	680
Доходы (кроме процентных) от операций с векселями кредитных организаций	3 027	-
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	552	469
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	44	116
Доходы от других операций	1 172	1 082
Итого прочих операционных доходов	6 675	15 415

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(96 317)	(96 489)
Расходы от операций с векселями кредитных организаций	(9 552)	-
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(16 130)	(7 106)
Содержание и аренда помещений	(6 701)	(18 617)
Расходы по охране	(6 098)	(6 107)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 908)	(5 717)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	-	(5 154)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(6 564)	(5 129)
Страхование	(9 255)	(4 881)
Прочие управленческие расходы	(1 867)	(1 701)
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	-	(2)
Прочие расходы	(3 348)	(6 336)
Итого административных и прочих операционных расходов	(161 740)	(157 239)

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	8 717	11 856
Расходы по операциям с иностранной валютой	(2 318)	(2 169)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 399	9 687

22 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	274 496	293 444
Расходы от переоценки иностранной валюты	(281 847)	(287 736)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(7 351)	5 708

23 Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	На 1 января 2019 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	На 31 декабря 2019 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(1 858)	579	-	(1 279)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 605)	188	-	(6 417)

	На 1 января 2019 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	На 31 декабря 2019 года
по средствам в других банках				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(775 282)	69 910	940	(704 432)
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(783 745)	70 677	940	(712 128)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(10 478)	915	10	(9 553)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(39 512)	(94 736)	-	(134 248)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(49 990)	(93 821)	10	(143 801)
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(833 735)	(23 144)	950	(855 929)

	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 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)

24 Уставный капитал

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2019 и 2018 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

25 Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2019 год	2018 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)	2019 год	2018 год
Текущая часть расходов по налогу	(34 827)	(21 675)
Отложенный налог на прибыль	12 496	21 171
Расходы по налогу на прибыль	(22 331)	(504)

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 соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	70 230	6 936
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(14 046)	(1 387)
Расходы/(доходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу	(8 285)	883
Итого расходы по налогу на прибыль	(22 331)	(504)

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 2019 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
---	------------------	------------	------	-----------------	-------

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Денежные средства и их эквиваленты	4 016 303	14 845	21 251	208	4 052 607
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 729	-	-	-	22 729
Средства в других банках	110 600	255 113	-	-	365 713
Кредиты и дебиторская задолженность	734 294	-	-	-	734 294
Основные средства	155 580	-	-	-	155 580
Нематериальные активы	344	-	-	-	344
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	23 422	-	-	-	23 422
Прочие активы	6 499	318	-	-	6 817
Итого активы	5 069 771	270 276	21 251	208	5 361 506
Средства других банков	-	-	-	-	0
Средства клиентов	3 393 377	232 570	19 806	-	3 645 753
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	185 955	-	114	-	186 069
Итого обязательства	3 879 332	232 570	19 920	-	4 131 822
Чистая балансовая позиция	1 190 439	37 706	1 331	208	1 229 684

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

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 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6,03%	-	-
Средства в других банках	9,30%	1,26%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,36%	-	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	6,52%	1,07%	0,38%
Субординированный депозит	6,77%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-

	на 31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,64%	-	-
Средства в других банках	3,71%	-	-
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	-	-	-

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 рисковому 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 2019 года данный коэффициент составил 128,3% (конец 2018 г.: 134,3%) 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 2019 года данный коэффициент составил 335,3% (конец 2018 г.: 263,3%) 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 2019 года данный коэффициент составил 36,0% (конец 2018 г.: 47,7%) 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 2019 (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	4 052 607	-	-	-	-	4 052 607

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	22 729	22 729
Средства в других банках	314 137	51 576	-	-	-	365 713
Кредиты и дебиторская задолженность	-	10 929	1 465	721 900	-	734 294
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	155 580	155 580
Нематериальные активы	-	-	-	-	344	344
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	23 422	23 422
Прочие активы	6 817	-	-	-	-	6 817
Итого активы	4 373 561	62 505	1 465	721 900	202 075	5 361 506
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	752 693	2 109 891	651 879	131 287	3	3 645 753
Субординированный депозит	-	200 000	-	100 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	186 069	-	-	-	-	186 069
Итого обязательства	938 762	2 309 891	651 879	231 287	3	4 131 822
Чистая балансовая позиция	3 434 799	(2 247 386)	(650 414)	490 613	202 072	1 229 684
Накопленный процент разницы к активам	78,54%	(3 595,53)%	(44 396,86)%	67,96%	100,00%	22,94%

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 активы	-	-	-	-	10 925	10 925
Прочие активы	4 634	-	-	-	-	4 634
Итого активы	3 552 946	83 841	106 816	815 155	170 185	4 728 943

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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%

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 2019 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 040 667	11 940	-	4 052 607
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 729	-	-	22 729
Средства в других банках	365 713	-	-	365 713
Кредиты и дебиторская задолженность	734 294	-	-	734 294
Основные средства и активы в форме права пользования	155 580	-	-	155 580
Нематериальные активы	344	-	-	344
Текущие налоговые активы	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	23 422	-	-	23 422
Прочие активы	6 817	-	-	6 817
Итого активов	5 349 566	11 940	0	5 361 506
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 640 611	0	5 142	3 645 753
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	186 069	-	-	186 069
Итого обязательств	4 126 680	0	5 142	4 131 822
Чистая балансовая позиция	1 222 886	11 940	(5 142)	1 229 684

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

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 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 50,4% (2018 г.: 49,6%) при минимально допустимом значении 8% (2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Основной капитал,	1 122 342	1 100 552
в том числе:		
Уставный капитал	550 000	550 000
Фонды	85 315	82 267
Нераспределенная прибыль прошлых лет	526 782	468 854
Нематериальные активы	(344)	(569)
Прибыль/ (убыток) текущего года	(39 411)	-
Дополнительный капитал,	130 000	230 086
в том числе:		
Субординированный депозит	130 000	170 000
Прибыль/ (убыток) текущего года		60 086
Часть привилегированных акций	-	-
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 252 342	1 330 638
Норматив достаточности капитала	50,4	49,6

--	--	--

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.

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	327 572	32 022
Выпущенные гарантии	512 379	339 864
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	839 951	371 886
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(134 248)	(39 512)
Итого обязательств кредитного характера	705 703	332 374

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2019 года:

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 469	4 007	-	5 476
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(1 350)	1 350	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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)	16 071	20 509	-	36 580
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	16 190	25 866	-	42 056

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки гарантий на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	14 649	19 387	-	34 036
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(14 649)	14 649	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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)	-	58 156	-	58 156
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	92 192	-	92 192

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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 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 обменен 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, оцениваемые 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 разумных 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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	101	10 981	125 471
Средства клиентов	266 569	6 374	222 878
Субординированный депозит	-	-	300 000
Прочие обязательства	-	-	-
Процентные доходы	-	827	28 052
Процентные расходы	15 633	806	35 128
Комиссионные доходы	21	74	5 764
Условные обязательства кредитного характера	1 899	-	-

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	-	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2019 и 2018 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Вознаграждения		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	22 207	20 875

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

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

29 апреля 2020 года

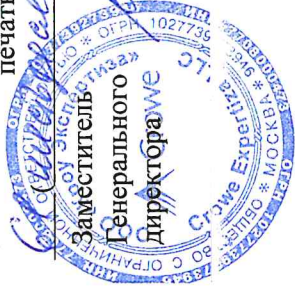


Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью

_____ лист _____.



Заместитель
Генерального
Директора

В.В. Потехин