

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 2018 год.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет:

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

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

Филиалов и представительств Банк не имеет.

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

Банк не является участником других юридических лиц.

29 января 2018 г. Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

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

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

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

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

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

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

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

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

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

- производит кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

- выдает банковские гарантии;

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

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

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

Годовая отчетность Банка за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 января 2019 года. Годовая бухгалтерская отчетность в течение 2018 года составлялась на основе единой учетной политики, в связи с чем в состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Информация о структуре органов управления Банка:

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

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

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

В состав Совета директоров Банка входит 5 человек.

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

В 2018г. произошли изменения в персональном составе Совета директоров: вместо Желановой Ю.А. в Совет директоров вошла Андреева М.В.

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

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

Председатель Правления действует на основании Устава Банка.

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

В состав Правления Банка входит 3 человека:

Грачева О.Е. - Председатель Правления Банка

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

Щепнова В.Ю. - Заместитель главного бухгалтера

Председатель Правления и члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

1.2 Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

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

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

основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, определяет политику по вознаграждению исполнительных органов и ключевых руководящих работников Банка.

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

В 2018 году риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – неустойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности. Несмотря на это в отчетном году российская экономика продолжила начавшийся в 2017 году после двухлетнего спада активности экономический рост, причем если в 2017 году ВВП России вырос на 1,6%, то в 2018 году – уже на 2,3%. В значительной степени этому способствовала внешняя конъюнктура: средние цены на нефть в 2018 году составили 70 \$/баррель (против 55\$ в 2017 году). Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы. Однако, по мнению Минэкономразвития, ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым.

В 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным. В частности, в начале апреля США ввели новые санкции в отношении нескольких российских физических и юридических лиц, и российский финансовый рынок получил новый «черный понедельник», когда индексы потеряли почти 10%, а снижение ряда «голубых фишек» исчислялось десятками процентов. В августе ситуация повторилась из-за санкций после отравления в Солсбери. Банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков, а осенью наблюдалось бегство вкладчиков. Принятые Банком России меры (решения о повышении ключевой ставки, приостановка покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила), а также увеличение притока иностранной валюты от экспортеров за счет роста цен на нефть, улучшения в экономиках стран ЕМЕ благоприятно повлияли на российские финансовые рынки, в том числе валютный рынок и позволили быстро стабилизировать ситуацию. Таким образом, валютный рынок в целом продемонстрировал достаточную устойчивость к внешним шокам.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, активы номинально выросли на 10% , но с другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля и реальный прирост активов составил 4,7%. В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения). Объем средств на счетах корпоративных клиентов за 2018 год номинально вырос на 7,5%, при этом вклады населения выросли на 4,5%. Стоит отметить, что высокие темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой, в связи с чем реальные темпы прироста средств корпоративных клиентов составили 2%, вклады населения реально выросли только на 1,5% (против +4,2% годом ранее).

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, кредитование экономики выросло на 12,9% (+9,8% в реальном выражении). Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля. Так, доля просрочки по сравнению с началом 2018 года практически не изменилась, снизившись с 6,59% на начало года до 6,28% на конец года.

Прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом «переварил» проблемы прошлых лет. Согласно статистике, банковский сектор в 2018 году получил 1,3 триллионов рублей прибыли. Это в 1,6 раза выше, чем по итогам 2017 года. При этом объем заработанной банками прибыли за 2018 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. Таким образом, был обновлен рекорд 2012 года, когда прибыль за 12 месяцев составила чуть более 1 триллиона рублей.

Также рекордный результат современной России показал рост объема розничного кредитного портфеля, почти на 3 триллиона рублей за 2018 год. Значительную роль в этом сыграл настоящий

бум в ипотеке. На фоне столь впечатляющего роста Центробанк РФ уже много раз говорил о перегреве розничного рынка. Для ограничения избыточного принятия банками рисков, связанных с наращиванием кредитования в данном сегменте, Банк России принял ряд макропруденциальных мер: с начала 2018 года были повышены коэффициенты риска по ипотечным кредитам с пониженным первоначальным взносом, с 1 сентября пересмотрена шкала повышенных коэффициентов риска по потребительским кредитам для расчета нормативов достаточности капитала.

Риски ликвидности банковского сектора в целом остаются на приемлемом уровне, ситуация с валютной ликвидностью менее благоприятна на фоне оттока депозитов в иностранной валюте из крупных банков, но вместе с тем банковский сектор имеет достаточно валютной ликвидности для покрытия ожидаемых погашений обязательств в иностранной валюте.

Учитывая развитие макроэкономической среды, Банк ставил своей стратегической целью в 2018 году сохранение клиентской и ресурсной базы, контроль рисков. Данная цель была достигнута. При этом основной акцент в развитии Банка был сделан на улучшении качества обслуживания клиентов, развитии современных дистанционных каналов банковского обслуживания, расширении региональной сети и повышении качества работающих активов.

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

В отчетном 2018 году основные направления деятельности Банка не претерпели изменений. Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям (бизнес-линиям):

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

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

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

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

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

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

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

Банк завершил 2018 год со следующими основными показателями:

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %
Активы	4 739 893	3 849 462	+23,3
Собственный капитал *	1 330 638	1 310 086	+1,6
Чистая ссудная задолженность	4 274 500	3 386 913	+26,2
Средства клиентов	3 454 779	2 628 510	+31,4
в т.ч. вклады (средства) физ.лиц и ИП	1 099 597	717 890	+53,2
Прибыль	60 976	74 262	-17,8

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

В отчетном году активы Банка выросли на 890 431 тыс. руб., что обусловлено увеличением размера чистой ссудной задолженности.

В 2018 году собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1,6 % за счет прибыли текущего года.

Достаточность совокупного капитала (норматив Н1.0) по состоянию на 01.01.2019 года составляет 49,6% (при норме 8%).

Значительный рост (на 53,2%) по итогам года показали средства во вкладах физических лиц, что показывает рост доверия к Банку со стороны вкладчиков.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2018 год получена чистая прибыль в размере 60 976 тыс. руб. (за 2017 год – 74 262 тыс.руб.).

Для лучшего понимания структуры доходов, повлиявших в отчетном году на финансовый результат Банка, в таблице ниже приведены данные без учета доходов от переоценки иностранной валюты, доля которых составляет 17,96% и доходов от восстановления резервов на возможные потери, доля которых составляет 55,25%. Восстановление сумм резервов произошло в результате погашения ссудной задолженности и улучшения качества размещенных Банком активов.

Структура доходов распределялась следующим образом:

	2018г.	2017г.
1. Процентные доходы полученные, в том числе:	87,73%	89,34%
- от предоставления средств клиентам, не являющимся кредитными организациями	38,08%	42,73%
- от предоставления средств кредитным организациям	49,65%	46,61%
2. Доходы от выдачи банковских гарантий	0,97%	0,76%
3. Доходы от операций с иностранной валютой	4,50%	3,54%
5. Комиссии полученные	6,11%	6,12%
6. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0%	0%
7. Другие доходы	0,69%	0,24%

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям кредитования юридических и физических лиц, а также кредитных организаций. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2018 год (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила 87,73%.

Влияние на формирование финансового результата Банка оказали также полученные доходы по операциям с иностранной валютой (4,50%) и комиссионные доходы (6,11%).

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2018 года будет рассмотрен общим годовым собранием акционеров, которое состоится 14 мая 2019 года.

В 2018 году на общем годовом собрании акционеров Банка было принято решение оставшуюся после налогообложения прибыль по итогам 2017 года в сумме 74 262 тыс. руб. распределить следующим образом: 3 713 тыс. руб. направить в резервный фонд, 70 549 тыс. руб. не распределять.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за 2018 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Годовая отчетность составлена по состоянию на 01 января 2019 года, а также отражает результаты деятельности Банка и движение денежных средств за 2018 год.

Годовая отчетность Банка за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели публикуемой отчетности представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2018 год, пояснительной информации к годовому отчету.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с учетом СПОД путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 1 января 2019 года остатков по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

На протяжении 2018 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

Годовая отчетность Банка за 2018 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему собранию акционеров, которое состоится 14 мая 2019 года.

Годовая отчетность Банка за 2017 год утверждена годовым общим собранием акционеров 15 мая 2018 года.

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbbank.ru>.

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

Учетная Политика Банка на 2018 год сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности.

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

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), в том числе по операциям, предполагающим оказание услуг, для определения степени выполнения которых Банк использует первичную документацию (акты выполненных работ). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

Осторожность.

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

Своевременность отражения операций.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

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

Преимущество входящего баланса.

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

Приоритет содержания над формой.

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

Открытость.

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

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

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и учетной политикой, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства в иностранной валюте переоцениваются путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценке подлежат все активы и обязательства,

выраженные в иностранной валюте, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Основные средства

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

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

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

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

Ценные бумаги

Банк осуществляет классификацию ценных бумаг на основе намерений, существующих в отношении этих ценных бумаг на момент приобретения, по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

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

Учет приобретенных векселей

Вложения в векселя учитываются по покупной стоимости.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

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

Предоставленные кредиты (депозиты)

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

Переоценка иностранной валюты

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

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы будущих периодов.

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

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

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

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

2.2. Информация об изменении в Учетной политике Банка.

В течение 2018 года в Учетную политику Банка не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

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

в соответствии с Положениями Банка России:

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

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

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

2.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

К СПОД относятся:

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

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

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

- на сумму 6 462 +226 тыс. руб. – уменьшение налога на прибыль за 2018 год на основании налоговой декларации по налогу на прибыль за 2018 год;

- на сумму 348 тыс. руб. – уменьшение отложенного налогового актива, относимого на финансовый результат, по вычитаемым временным разницам на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2019г.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2018 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

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

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

Банком подготовлена данная годовая отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые

ресурсы. Допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

3. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	95 200	146 605
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	83 550	76 746
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	99 957	58 198
- корреспондентские счета	97 690	56 216
- взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 267	1 982
Итого Денежные средства и их эквиваленты	278 707	281 549

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

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

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательные резервы в Банке России	22 214	16 709

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

4.2 Чистая ссудная задолженность

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

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты кредитным организациям	62 300	504 000
Депозиты, размещенные в Банке России	3 210 000	2 444 790
Кредиты корпоративным заемщикам	1 200 718	806 844
Кредиты физическим лицам	479 242	338 636
- в т.ч. приобретенные права требования	64 604	69 224
Учтенные векселя кредитных организаций	57 103	20 040
Итого ссудная задолженность	5 009 363	4 114 310
Резерв на возможные потери по ссудам	734 863	727 397
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	4 274 500	3 386 913

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

4.3 Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов.

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.01.2019	Используй вание резерво в	Создание (+)/ восстановле ние (-) резервов	На 01.01.2018
------------------	------------------	------------------------------------	---	------------------

ссудная и приравненная к ней задолженность	734 863	-914	-6 552	727 397
начисленные процентные доходы	5 065	-104	-851	6 020
прочие активы	10 310	-5	9 698	617
условные обязательства кредитного характера	70 820	-	30 453	40 367
Итого резервы на обесценение	821 058	-1 023	47 680	774 401

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

Сведения об активах, учитываемых в составе ссудной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге) по состоянию на 01.01.2019 года:

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Залоговая стоимость	Срок предоставления обеспечения
Вексель ПАО «АК БАРС»	52 103	750 000 долларов США	09.02.2019
Вексель ПАО «АК БАРС»	5 000	5 000 тыс. руб.	06.06.2019
Итого векселей, предоставленных в обеспечение	57 103		

По состоянию на 01 января 2018 года активы, учитываемые в составе ссудной задолженности, представленные в качестве обеспечения (залога) отсутствуют.

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

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, приведена в п. 8.1

4.5 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и прогнозирования получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 15 848 тыс. руб., который оказывает влияние на снижение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

4.6.1 Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Здание	Земля	Автомобили	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоймость основных средств на 01.01.2018	118 762	4 598	1 570	471	7 269	132 670
Первоначальная стоймость ОС на 01.01.2018	155 448	4 598	6 589	1 576	38 931	207 142
Поступления за 2018 год	-	-	-	253	3 664	3 917
Выбытия за 2018 год	-	-	-	-	864	864
Первоначальная стоймость ОС на 01.01.2019	155 448	4 598	6 589	1 829	41 731	210 195
Вложения в приобретения ОС	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01. 2018 г.	36 686	-	5 019	1 105	31 662	74 472
Амортизационные отчисления	3 084	-	656	336	2 722	6 798
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-	864	864
Остаток на 01.01.2019 г.	39 770	-	5 675	1 441	33 520	80 406
Остаточная стоймость основных средств на 01.01.2019	115 678	4 598	914	388	8 211	129 789

4.6.2 Нематериальные активы

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

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

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

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

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

По каждому классу НМА в таблице приведены сроки полезного использования:

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

В составе НМА нет нематериальных активов, созданных Банком.

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

	тыс. руб.		
Нематериальные активы	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	432	37	469
Первоначальная стоимость на 01.01.2018 г.	767	91	858
Поступления за 2018г. (лицензии на право пользования программными продуктами)	405	-	405
Выбытие за 2018 г.	-	-	0
Первоначальная стоимость на 01.01.2019 г.	1 172	91	1 263
Вложения в НМА	3	-	3
Накопленная амортизация			
Остаток на 01.01. 2018 г.	335	54	389
Амортизационные отчисления за 2018 г.	297	11	308
Списание амортизации при выбытии за 2018 г.	-	-	0
Остаток на 01.01.2019 г.	632	65	697
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	543	26	569

4.6.3 Материальные запасы

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Материалы	176	170
Запасные части	184	177
Инвентарь и принадлежности	186	74
Итого	546	421

4.7 Операционная аренда.

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

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
До 1 года	12 420	11 317
- в т.ч. субаренда	1 862	743
От 1 года до 5 лет	41 039	37 350
- в т.ч. субаренда	7 446	0
Итого обязательств по операционной аренде	53 459	48 667

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов за 2018 год:

	тыс.руб.	
	2018 г.	2017г.
Минимальные арендные платежи	10 746	10 694
Платежи по субаренде	1 549	1 463
Итого признанных платежей по операционной аренде	12 295	12 157

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

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

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
До 1 года	748	748
От 1 года до 5 лет	2 993	2 993
Итого требований по операционной аренде	3 741	3 741

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 748 тыс. руб. (за 2017г. – 2 695 тыс. руб.).

4.8. Прочие активы по видам и срокам востребования

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	13 759	3 875
- до года	13 227	3 408
- просроченная	532	467
Расчеты с ФСС РФ	26	4
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	14	17
- до 30 дней	6	8
- просроченные	8	9
Процентные доходы по учтенным векселям, в т. ч.	0	89
- от 31 до 90 дней	0	89
Дисконтные доходы по учтенным векселям, в т. ч.	1 131	0
- от 31 до 90 дней	950	0
- от 91 до 180 дней	181	0
Требования по получению процентов, в т. ч.	9 288	9 509
- до 30 дней	4 217	3 406
- просроченные	5 071	6 103
Расходы будущих периодов, в т. ч.	890	566
- до 30 дней	9	8
- от 31 до 90 дней	2	6
- от 91 до 180 дней	263	219
- от 181 до года	604	332
- свыше года	12	1
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	1	2
- до 30 дней	1	2
Драгоценные металлы в памятных монетах	1 298	1 340
Итого прочих активов	26 407	15 402
Резервы на возможные потери	15 375	6 637
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	11 032	8 765

Анализ прочих активов в разрезе видов валют приведена в разделе 8.3.

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица	2 355 179	1 910 620
- средства на расчетных и текущих счетах	508 576	635 117
- срочные депозиты	1 546 600	975 500
- прочие привлеченные средства	300 003	300 003
Индивидуальные предприниматели	10 229	1 961

-средства на расчетных и текущих счетах	10 229	1 961
Физические лица	1 089 371	715 929
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	72 325	84 895
- срочные вклады	1 016 842	630 890
- прочие привлеченные средства	204	144
Итого средств клиентов	3 454 779	2 628 510

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

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

	тыс. руб.			
	на 01.01.2019	%	на 01.01.2018	%
Строительство	2 034 147	86,4	1 642 931	86,0
Операции с недвижимостью	64 891	2,8	14 780	0,8
Торговля	1 267	0,1	5 312	0,3
Услуги	224 910	9,5	216 349	11,3
Производство	2 924	0,1	5 395	0,3
Обеспечение электроэнергией	686	0,0	1 749	0,1
Лизинг (финансы)	7 170	0,3	736	0,0
Деятельность турагентств	9 866	0,4	1 087	0,1
Прочие отрасли	9 227	0,4	22 190	1,1
Некоммерческие организации	91	0,0	91	0,0
Итого	2 355 179	100	1 910 620	100

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

4.10 Выпущенные долговые обязательства

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Выпущенные векселя, в т.ч.	0	40 000
-процентные	0	40 000
Итого выпущенных долговых обязательств	0	40 000

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

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют представлен в п.8.3.

4.11 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

	тыс. руб.	
Финансовые обязательства	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	3 841	9 908
- до 30 дней	3 841	9 908
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	0	131
- до 30 дней	0	131
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	0	175
-до востребования	0	175
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	38 611	19 897
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	15 876	8 184
- до 30 дней	1 241	120
- от 31 до 90 дней	933	-
- от 91 до 180 дней	4 017	2 407
- от 181 дня до года	9 580	5 614
- свыше года	105	43
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	22 735	11 713
- до 30 дней	964	37
- от 31 до 91 дня	20 039	3 512
- от 91 до 180 дней	1 732	1 130
- от 181 дня от года	0	246
- свыше года	0	6 788
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога	420	400

на прибыль), в т.ч.		
- до 30 дней	67	134
- от 31 до 90 дней	353	246
Кредиторская задолженность, в т.ч.	698	512
- до 30 дней	698	512
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	2 010	1 958
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	6 617	6 483
Итого	52 197	39 464

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

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в п.8.3.

4.12 Внебалансовые обязательства

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	01.01.2018г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	32 022	29 280
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	339 864	98 822
Итого внебалансовые обязательства	371 886	128 102

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

4.13 Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого количество акций в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	550 000	550 000

По состоянию на 01.01.2019г. уставный капитал Банка сформирован в размере 550 000 тыс.руб. и состоит из 55 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости Уставом Банка не предусмотрено.

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

5.1.1 Процентные доходы / расходы

	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Процентные доходы, всего, в т.ч.	384 143	420 944
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	217 396	219 597
- в кредитных организациях	6 304	18 498
- в Банке России	211 092	201 099
от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	166 747	201 347
- юридическим лицам	131 522	159 301

-физическим лицам	35 225	42 046
Процентные расходы, всего, в т.ч.	149 046	140 597
- по привлеченным средствам кредитных организаций	38	388
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	149 008	140 209
- юридических лиц	90 438	99 957
- физических лиц	58 570	40 252

5.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	24 176	16 670
Расходы по операциям с иностранной валютой	4 443	3 721
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	19 733	12 949

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

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
В составе прибыли	293 444	111 502
В составе убытков	287 736	127 196
Итого прибыль(+)/убыток(-)	5 708	-15 694

5.1.4 Комиссионные доходы/расходы

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	26 748	28 855
- от РКО и ведения банковских счетов	15 640	19 159
- от операций с валютными ценностями	137	171
-от осуществления переводов денежных средств	6 545	5 825
- от выдачи банковских гарантий	4 231	3 582
-прочие	195	118
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	11 989	12 596
- от РКО и ведения банковских счетов	214	279
- за услуги по переводу денежных средств	4 748	5 221
- прочие	7 027	7 096

5.1.5 Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Операционные доходы, всего, в т.ч.	2 415	4 693
- доходы от сдачи имущества в аренду	748	2 694
- доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	469	371
- прочие	1 198	1 628

5.1.6 Операционные расходы

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Операционные расходы, всего, в т.ч.	149 787	137 417
- оплата труда (включая налоги)	96 489	90 412
- амортизация	7 106	9 551
- аренда	12 295	12 157

-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 717	5 458
- реализация прав требования	5 154	0
- расходы по охране	6 107	5 747
- содержание основных средств	6 322	4 405
- прочие расходы	10 597	9 687

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

	На 01.01.2019	Используй вание резерво в	Создание (+)/ восстановле ние (-) резервов	На 01.01.2018
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	739 928	-1 018	7 529	733 417
- по начисленным процентным доходам	5 065	-104	-851	6 020
Изменение резерва по прочим активам	10 310	-5	9 698	617
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	70 820	-	30 453	40 367
Итого резервы на обесценение	821 058	-1 023	47 680	774 401

Таким образом, за 2018 год в составе финансового результата Банком были признаны убытки от обесценения активов в сумме 47 680 тыс. руб.

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
НДС	3 936	3 159
Налог на имущество	426	405
Транспортный налог	74	74
Налог на землю	693	693
Прочие налоги и сборы	0	0
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	5 129	4 331
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	21 675	23 823
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 535	4 866
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	14 140	23 288
Итого налоги и сборы	19 269	23 288

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

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

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	80 245	97 550
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	16 049	19 510
Доходы/(расходы), не включаемые в налогооблагаемую базу	(28 130)	(21 565)
Итого расходы по налогу на прибыль	21 675	23 823

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

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по

платежам в бюджет субъекта РФ (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком, новых налогов не вводилось.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 2018 года составила 21 675 тыс.руб. (за 2017г. – 23 823 тыс.руб.).

5.6 Информация о вознаграждении работникам

	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Заработная плата	75 278	70 683
Добровольное медицинское страхование	1 299	1 306
Прочие выплаты (материальная помощь)	50	25
Всего	76 627	72 014

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

5.7 Информация о затратах на исследования и разработки.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2018 года не производилось (в 2017 году также не производилось).

5.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА 2018 года составил 0 тыс. руб. (за 2017 год - 0 тыс. руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 2018 году отсутствовали.

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за 2018год составил 60 976 тыс. руб. (за 2017 год – 74 262 тыс. руб.)

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

		тыс. руб.	
Компоненты капитала	Изменение	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал	0	550 000	550 000
Резервный фонд	3 714	82 267	78 553
Прибыль прошлых лет	70 548	468 854	398 306
Нематериальные активы	-100	569	469
Прибыль текущего года	-13 610	60 086	73 696
Субординированный депозит	-40 000	170 000	210 000
ИТОГО	20 552	1 330 638	1 310 086

За 2018г. собственные средства (капитал) Банка увеличился на 1,6 % за счет прибыли текущего года.

Прочий совокупный доход Банка за 2018 год полностью сформирован за счет прибыли текущего года.

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	95 200	146 605
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	83 550	76 746
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	99 957	58 198
Итого денежные средства и их эквиваленты	278 707	281 549

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

По состоянию на 01.01.2019 Банк не осуществляет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

8. Информация о целях и характере управления рисками.

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

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

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

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

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

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности Банка по рискам, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности;

- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в данной отчетности.

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

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

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

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

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

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

Полная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет раскрыта Банком не позднее 18 июля 2019 года на сайте Банка www.mcbank.ru

8.1. Кредитный риск

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

Подразделением, отвечающим за построение системы управления кредитным риском, является Кредитный Комитет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер общего кредитного риска на 01.01.2019, тыс. руб.	Размер общего кредитного риска на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
1 735 965	1 088 088	+ 647 877	+59,5

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 4 580 002 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость – 855 577 тыс.руб.
- имущество и оборудование – 1 465 812 тыс.руб.
- автомобили – 1 755 тыс.руб.
- земельные участки – 30 428 тыс. руб.
- права участника долевого строительства – 424 008 тыс.руб.
- поручительства – 1 802 422 тыс.руб.

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

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

качества (группы риска). Задолженность признается обесцененной при потере судой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

тыс.руб.

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	123 827	0	0	537 947	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	156 846	1 570	1 570	1 401	21	21
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	1 189 829	418 281	418 281	653 139	253 173	253 173
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	2 720	248	248
IV категории качества	221 049	207 245	207 245	240 177	237 596	237 596
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	366	183	183
V категории качества	107 812	107 767	107 767	236 856	236 607	236 607
- в т.ч. приобретенные права требования	64 604	64 559	64 559	66 138	65 889	65 889
Итого	1 799 363	734 863	734 863	1 669 520	727 397	727 397

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

Вид активов	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	97 690	0	0	56 216	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1. I категории качества	97 690	0	0	56 216	0	0
2. Выданные межбанковские кредиты	62 300	0	0	504 000	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1. I категории качества	62 300	0	0	504 000	0	0
3. Учетные векселя	57 103	0	0	20 040	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1. I категории качества	57 103	0	0	20 040	0	0
4. Представленные юридическим лицам кредиты	1 200 718	493 063	493 063	806 844	537 187	537 187
- в том числе просроченные	41 619	41	416	73 808	73 808	73 808
- удельный вес в общем объеме активов, %	1.82			3.95		
4.1. I категории качества	0	0	0	100	0	0
4.2. II категории качества	150 585	1 506	1 506	0	0	0
4.3. III категории качества	823 572	278 438	278 438	406 848	139 588	139 588
4.4. IV категория качества	184 842	171 400	171 400	229 690	227 393	227 393
4.5. V категория качества	41 719	41 719	41 719	170 206	170 206	170 206
5. Представленные физическим лицам кредиты	479 242	241 800	241 800	338 636	190 210	190 210
- в том числе просроченные	66 189	66 096	66 096	67 826	66 513	66 513
- удельный вес в общем объеме активов, %	2.89			3.63		

5.1	I категории качества	4 424	0	0	13 807	0	0
5.2	II категории качества	6 261	64	64	1 401	21	21
5.3	III категории качества	366 257	139 843	139 843	246 291	113 585	113 585
5.4	IV категория качества	36 207	35 845	35 845	10 487	10 203	10 203
5.5	V категория качества	66 093	66 048	66 048	66 650	66 401	66 401
6.	Требования по получению процентных доходов	6 267	5 065	5 065	7 680	6 020	6 020
	- в том числе просроченные	5 071	5 065	5 065	6 103	6 016	6 016
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,22			0,33		
6.1	I категории качества	1 196	0	0	1 540	0	0
6.2	II категории качества	0	0	0	2	0	0
6.3	III категории качества	0	0	0	101	14	14
6.4	IV категория качества	0	0	0	32	16	16
6.5	V категория качества	5 071	5 065	5 065	6 005	5 990	5 990
7.	Прочие активы	16 848	10 310	10 310	5 613	617	617
7.1	I категории качества	6 215	0	0	4 591	0	0
7.2	II категории качества	310	3	3	299	3	3
7.3	III категории качества	24	8	8	166	57	57
7.4	V категории качества	10 299	10 298	10 298	557	557	557
	в том числе просроченные	686	686	686	557	557	557
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,03			0,03		
8.	Внебалансовые обязательства	371 886	70 820	70 820	128 102	40 367	40 367
8.1	I категории качества	3 980	0	0	23 907	0	0
8.2	II категории качества	230 883	2 308	2 308	23 308	235	235
8.3	III категории качества	137 023	68 512	68 512	78 887	38 132	38 132
8.4	V категории качества	0	0	0	2 000	2 000	2 000
	Итого	2 292 054	821 058	821 058	1 867 131	774 401	774 401

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 3 210 000 тыс. руб. (2 444 790 тыс. руб. на 01.01.2018г.), требования по процентным доходам к Банку России в сумме 3 021 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 337 тыс.руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

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

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

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

тыс.руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.01.2019	Задолженность на 01.01.2018
Лизинг	328 267	161 820
Производство и распределение электроэнергии	200 000	200 000
Строительство	276 575	94 112
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	226 152	277 004
Оптовая и розничная торговля	168 175	73 808
Производство	1 449	0
Прочие	100	100
Итого	1 200 718	806 844

Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	1 199 169	783 648
---	-----------	---------

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

Вид ссуды	тыс.руб.	
	Задолженность на 01.01.2019	Задолженность на 01.01.2018
Ипотечные	271 286	108 216
Жилищные	57 495	59 998
Прочие потребительские кредиты	150 461	170 422
- в т.ч. приобретенные права требования	64 604	69 224
Итого	479 242	338 636

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.01.2019		Задолженность на 01.01.2018	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	1 049 150	58,31	1 296 979	77,68
Московская область	166 629	9,26	55 118	3,30
г. Калининград	388 959	21,62	200 326	12,00
г. Санкт-Петербург	41 619	2,31	114 152	6,84
г. Казань	57 103	3,17	0	0
Ростовская область	94 516	5,25	227	0,01
Краснодарский край	381	0,02	1 311	0,08
Прочие	1 006	0,06	1 407	0,09
Итого	1 799 363	100	1 669 520	100

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

На 01.01.2019	тыс.руб.					
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше года/бессрочные	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 260 000	0	0	0	12 300	3 272 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	75 298	80 666	173 029	830 106	1 159 099
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	110	21 157	21 693	27 768	342 325	413 053
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	52 103	5 000	0	0	57 103
ВСЕГО	3 370 000	148 558	107 359	200 797	1 184 731	4 901 555
На 01.01.2018	тыс.руб.					
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 844 790	50 000	0	0	54 000	2 948 790
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	48 447	57 058	98 784	528 747	733 036
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	27	21 402	17 261	23 784	208 336	270 810
- приобретенные права требования	0	219	473	957	0	1 649
Учтенные векселя	0	0	20 040	0	0	20 040
ВСЕГО	2 844 817	119 849	94 359	122 568	791 083	3 972 676

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или)

процентам в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

<i>тыс. руб.</i>						
На 01.01.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	41 619	0	0	0	41 619
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 162	0	172	180	64 675	66 189
- приобретенные права требования	0	0	0	180	64 424	64 604
На 01.01.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	0	0	22 270	51 038	73 808
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	385	744	366	1 246	65 085	67 826
- приобретенные права требования	385	744	366	995	65 085	67 575

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков и связанных с Банком лиц. В течение 2018 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков и 20% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов связанным с Банком лицам.

8.2. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Значение показателей нормативов ликвидности, установленных Банком России, приводится в таблице:

Наименование показателя	Значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.01.2019	Значение по состоянию на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	134,3	125,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	263,3	358,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	47,7	18,3

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

8.3. Рыночный риск

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

Составляющие рыночного риска:

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

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

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

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

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

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	6 227,00	6 585,73
Рыночный риск	77 837,5	82 321,6

Таким образом, Банк в отчетном периоде был подвержен рыночному риску только в части валютного риска. Анализ чувствительности Банка по валютному риску, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют) производится исходя из сценариев как роста, так и снижения курса валют. Сценарии включают умеренный, негативный и шоковый сценарии, что соответствует росту/снижению курса валют на 15%,25%,35% соответственно. Анализ производится в отношении влияния указанного фактора на величину прибыли/убытка, величину собственных средств, значение обязательного норматива достаточности собственных средств (Н1.0, минимально допустимое нормативное значение с учетом надбавок 9,875%), величину открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам (нормативно допустимый диапазон значений от -10,00% до 10,00%). Результаты анализа на 01.01. 2019 года представлены в следующей таблице:

Сценарий	Переменная	Величина прибыли/убытка от реализации сценария, тыс. рублей	Новая величина собственных средств, тыс. рублей	Новое значение норматива Н1.0 (изменение к	Новое значение ОВЦ, в % к собственным средствам, (изменение к
----------	------------	---	---	--	---

				текущему значению)	текущему значению)
Умеренный	Повышение курса валют на 15%	+ 13 110	1 341 153	62,83% (+0,23%)	7,49% (+0,91%)
	Понижение курса валют на 15%	- 13 110	1 314 933	62,37% (-0,23%)	5,65% (-0,93%)
Негативный	Повышение курса валют на 25%	+21 850	1 349 893	62,98% (+0,38%)	8,09% (+1,51%)
	Понижение курса валют на 25%	-21 850	1 306 193	62,21% (-0,39%)	5,02% (-1,56%)
Шоковый	Повышение курса валют на 35%	+30 590	1 358 634	63,13% (+0,53%)	8,68% (+2,1%)
	Понижение курса валют на 35%	-30 590	1 297 452	62,05% (-0,55%)	4,38% (-2,2%)

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

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 2018 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

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

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I АКТИВЫ						
1	Денежные средства	82 555	7 526	4 796	323	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 764	0	0	0	105 764
2.1	Обязательные резервы	22 214	0	0	0	22 214
3	Средства в кредитных организациях	53 593	21 425	24 939	0	99 957
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 264 586	9 914	0	0	4 274 500
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 688	0	0	0	6 688
9	ОНА	15 848	0	0	0	15 848
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130 904	0	0	0	130 904
11	Прочие активы	1 714	9 318	0	0	11 032
12	Всего активов	4 661 652	48 183	29 735	323	4 739 893
II ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0

14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 408 251	13 770	32 758	0	3 454 779
15.1	Вклады физических лиц	1 068 180	11 459	19 958	0	1 099 597
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	51 573	623	1	0	52 197
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	70 820	0	0	0	70 820
22	Всего обязательств	3 530 644	14 393	32 759	0	3 577 796

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 года представлена в таблице:

тыс.руб.						
Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
III АКТИВЫ						
1	Денежные средства	113 190	29 068	4 212	135	146 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 455	0	0	0	93 455
2.1	Обязательные резервы	16 709	0	0	0	16 709
3	Средства в кредитных организациях	11 879	38 579	7 740	0	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 368 907	18 006	0	0	3 386 913
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	13 653	0	0	0	13 653
9	ОНА	8 313	0	0	0	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 560	0	0	0	133 560
11	Прочие активы	8 764	1	0	0	8 765
12	Всего активов	3 751 721	85 654	11 952	135	3 849 462
IV ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие	0	0	0	0	0

	средства Центрального банка Российской Федерации					
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 613 233	8 805	6 472	0	2 628 510
15.1	Вклады физических лиц	702 974	8 651	6 265	0	717 890
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	40 000	0	0	0	40 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	39 322	121	21	0	39 464
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 367	0	0	0	40 367
22	Всего обязательств	2 732 922	8 926	6 493	0	2 748 341

8.4 Риск концентрации

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

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

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

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

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

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

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

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

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

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

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

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

- Лимиты на отдельных заемщиков/контрагентов (Устанавливаются Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц на кредитные организации, на прочих заемщиков/контрагентов по мере необходимости).

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

9. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

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

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

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

определение потребности в капитале (планирование капитала);

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

распределение капитала;

оценка достаточности капитала.

мониторинг и контроль за достаточностью капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует уровню, установленному отдельным решением Совета Директоров, и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией

развития. Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, решением Совета Директоров определяется плановая структура капитала и источники его формирования.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

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

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

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках определенного Стратегией развития Банка временного горизонта планирования (минимум на 2 года).

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние.

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

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

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

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

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

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

план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

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

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

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

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

Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены во внутрибанковских положениях об управлении отдельными видами рисков.

Капитал Банка считается достаточным при одновременном выполнении следующих условий:

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

- превышение фактических значений скорректированных нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с внутрибанковской методикой выявления значимых рисков, определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, и определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования значимых рисков, над плановыми (предельными) (установленными Советом Директоров Банка).

Скорректированные нормативы достаточности капитала рассчитываются по формуле, аналогичной формуле расчета обязательных нормативов достаточности капитала в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». При этом в формулу дополнительно включаются величины значимых рисков Банка, покрытие которых капиталом в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» не предусмотрено.

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

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

Показатель	Плановое (предельное) значение показателя	Фактическое значение показателя на 01.01.2019	Фактическое значение показателя на 01.01.2018	Изменение показателя в %
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Не ниже 1 000 000	1 330 638	1 310 086	+1.6%
Структура капитала			Структура капитала	
Базовый капитал	Не ниже 870 000	1 100 552	1 026 390	+7.2%
Дополнительный капитал	Не ниже 30 000	230 086	283 696	-21.1%
Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала	Не ниже 250%	478.3%	361.8%	+116.5%
Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала)				
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 10%	41.0%	55.9%	-14.8%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 12%	41.0%	55.9%	-14.8%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 14%	49.6%	71.4%	-21.8%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала)				
Скорректированный норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8%	35.2%	33.9%	+1.3%
Скорректированный норматив достаточности основного капитала	Не ниже 10%	35.2%	33.9%	+1.3%
Скорректированный норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12%	42.5%	43.4%	-0.9%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде показателя достаточности капитала)				
Показатель достаточности капитала (отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском))	Не ниже 100%	537.0%	548.5%	-11.5%

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

В течение 2018 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В течение 2018 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1,6 %, за счет увеличения прибыли отчетного года.

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

	нормативное значение, %, на 01.01.2019г. с учетом надбавок	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0	более 9.875	49,6	71,4
Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1	более 6,375	41,0	55,9
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.2	более 7.875	41,0	55,9
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4	более 3	22,9	26,4

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

По итогам 2018 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались (по итогам 2017 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

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

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

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

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

10.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.01.2019	Итого по балансу на 01.01.2019	Операции со связанными сторонами на 01.01.2018	Итого по балансу на 01.01.2018
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	95 200	0	146 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	105 764	0	93 455
2.1	Обязательные резервы	0	22 214	0	16 709
3	Средства в кредитных организациях	0	99 957	0	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	160 747	4 274 500	161 899	3 386 913
	Акционеры	48		0	
	Основной управленческий персонал	43		0	
	Прочие	160 654		161 899	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	6 688	0	13 653
9	ОНА	0	15 848	0	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	130 904	0	133 560
11	Прочие активы	0	11 032	0	8 765
12	Всего активов	0	4 739 893	0	3 849 462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 149 363	3 454 779	805 965	2 628 510
	Акционеры	203 128		147 215	
	Основной управленческий персонал	13 325		14 217	
	Прочие	932 710		644 533	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	40 000	40 000
	Прочие	0		40 000	
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	6 266	52 197	4 641	39 464
	Акционеры	4 589		4 638	
	Основной управленческий персонал	47		3	
	Прочие	1 630		0	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	70 820	1	40 367
	Основной управленческий персонал	0		1	
	Прочие	0		0	
22	Всего обязательств		3 577 796		2 748 341
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства	2 000	32 022	2 050	29 280
	Акционеры	2 000		2 000	
	Основной управленческий персонал	0		50	
33	Выданные гарантии и поручительства	0	339 864	0	98 822
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		0	

10.2 Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Ссудная задолженность	262 032	259 998
1.1	- в т. ч. просроченная	0	0
1.2	- в т. ч. обеспеченная	261 094	259 998
1.3	- со сроком погашения до 30 дней	0	0
1.4	- со сроком погашения свыше 30 дней	261 094	259 998
2	Размер сформированного резерва	101 285	98 099

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

10.3 Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом результате

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами за 2018 год	Итого по Банку за 2018 год	Операции со связанными сторонами за 2017 год	Итого по Банку за 2017 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	28 757	384 143	42 689	420 944
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	217 396	0	219 597
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	28 757	166 747	42 689	201 347
	Аktionеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	551		0	
	Прочие	28 206		42 689	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	42 435	149 046	12 903	140 597
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	38	0	388
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	42 435	148 683	12 903	139 145
	Аktionеры	12 430		12 130	
	Основной управленческий персонал	994		628	
	Прочие	29 011		145	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	325	325	1 064	1 064
	Прочие	325		1 064	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-13 678	235 097	29 786	280 347
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	+3 186	-7 527	1 144	-38 308
	Аktionеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	+3 186		0	
	Прочие	0		1 144	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	851	0	158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-10 492	227 568	30 930	242 039
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19	19 733	180	12 949
	Основной управленческий персонал	19		44	
	Прочие	0		136	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-217	5 708	399	-15 694
	Основной управленческий персонал	-164		-1	

	Прочие	-53		400	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	8 290	26 748	10 794	28 855
	Акционеры	14		14	
	Основной управленческий персонал	45		32	
	Прочие	8 231		10 748	
13	Комиссионные расходы	0	11 989	0	12 596
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	- 40 151	0	-25 279
	Прочие	0		0	0
17	Прочие операционные доходы	0	2 415	0	4 693
18	Чистые доходы (расходы)	-2 400	230 032	42 303	234 967
19	Операционные расходы	27 142	149 787	26 002	137 417
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	27 142		26 002	

10.4. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

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

тыс.руб.

№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения, (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		2018 год	2017 год
1	Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека)	7 227,44	6 863,15
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (5 человек)	11 372,34	10 864,76

Операции, проведенные в течение 2018 года со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрены Советом Директоров Банка.

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

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

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

Прибыль Банка за 2018 год составляет 60 976 094.09 рублей

Базовая прибыль на акцию – $60\,976\,094.09 : 55\,000\,000 = 1,11$ руб.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

25 марта 2019 года





САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью
(полное наименование организации)

"Кроу Экспертиза"

ОГРН 1027739273946

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

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО РСА внесена

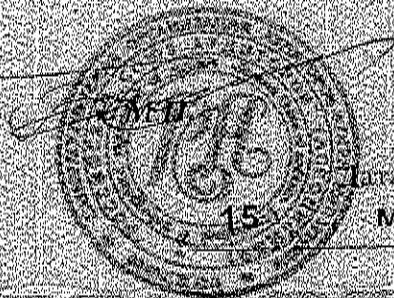
07 октября 2016 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ)

11603046778

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

Председатель СРО РСА



В.И. Колбасин

Дата выдачи свидетельства
15 мая 2018 г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью

В.В. Потехин (подпись)

В.В. Потехин

