

Исх. № 0252/703-38/АЗ-19

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

Международные стандарты финансовой отчетности

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность и
заключение по результатам обзорной проверки**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность кредитной организации	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности.....	10
4 Денежные средства и их эквиваленты.....	12
5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
6 Средства в других банках	14
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	17
8 Прочие активы	22
9 Средства других банков	23
10 Средства клиентов	23
11 Субординированный депозит	24
12 Выпущенные долговые ценные бумаги	24
13 Прочие обязательства	25
14 Процентные доходы и расходы.....	25
15 Комиссионные доходы и расходы	25
16 Прочие операционные доходы.....	26
17 Административные и прочие операционные расходы.....	26
18 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26
19 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.....	27
20 Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	27
21 Уставный капитал.....	28
22 Управление рисками	28
23 Управление капиталом.....	37
24 Условные обязательства	38
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
26 Операции со связанными сторонами.....	42
27 События после отчетной даты	43
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	43

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь должностным лицам, в основном ответственными за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам стали известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

27 августа 2020 года

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение



В.В. Потехин

Аудируемое лицо:

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

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

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

Место нахождения:

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу
Экспертиза».

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

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

Место нахождения:

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

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

	Прим.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 273 682	4 052 607
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	24 510	22 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	2 670	-
Средства в других банках	6	196 256	365 713
Кредиты и дебиторская задолженность	7	795 013	734 294
Основные средства и активы в форме права пользования		150 311	155 580
Нематериальные активы		2 131	344
Текущие налоговые активы		-	-
Отложенные налоговые активы		2 067	23 422
Прочие активы	8	9 660	6 817
Итого активов		4 456 300	5 361 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	-	-
Средства клиентов	10	2 784 184	3 645 753
Субординированный депозит	11	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	2 700	-
Прочие обязательства	13	134 667	186 069
Итого обязательств		3 221 551	4 131 822
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	24	709 472	709 472
Нераспределенная прибыль		525 277	520 212
Итого собственных средств акционеров		1 234 749	1 229 684
Итого обязательств и собственных средств акционеров		4 456 300	5 361 506

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

27 августа 2020 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер



АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года
Процентные доходы	14	184 077	208 246
Процентные расходы	14	(100 361)	(90 652)
Чистые процентные доходы		83 716	117 594
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, средствам в банках и кредитам и дебиторской задолженности	4, 6, 7	(50 188)	24 767
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		33 528	142 361
Комиссионные доходы	15	12 972	14 601
Комиссионные расходы	15	(5 077)	(5 233)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток		201	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	1 238	3 228
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	19	10 730	(5 821)
Прочие операционные доходы	16	5 040	2 223
Чистые доходы		58 632	151 359
Административные и прочие операционные расходы	17	(78 475)	(85 285)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и обязательствам кредитного характера	20, 24	47 113	(31 419)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		27 270	34 655
Расходы по налогу на прибыль		(22 205)	(26 223)
Прибыль после налогообложения		5 065	8 432
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, отнесенный на счета прибылей и убытков		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем за вычетом налогов		-	-
<i>Прочий совокупный доход, который не может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем за вычетом налогов		-	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		-	-
Итого совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 065	8 432

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

27 августа 2020 года



Бучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 44 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2018 года	709 472	472 313	1 181 785
Совокупный доход за отчетный период	-	8 432	8 432
Остаток на 30 июня 2019 года	709 472	480 745	1 190 217

Остаток на 31 декабря 2019 года	709 472	520 212	1 229 684
Совокупный доход за отчетный период	-	5 065	5 065
Остаток на 30 июня 2020 года	709 472	525 277	1 234 749

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

27 августа 2020 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Прим	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		183 446	209 122
Проценты уплаченные		(110 176)	(88 075)
Комиссии полученные		12 977	14 599
Комиссии уплаченные		(4 969)	(5 233)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		111	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 238	3 228
Прочие операционные доходы		13 389	1 877
Уплаченные административные и операционные расходы		(74 490)	(82 787)
Уплаченный налог на прибыль		(9 332)	(19 657)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12 194	33 074
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(1 781)	826
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 580)	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		193 218	(260 446)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(109 530)	(39 390)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(7 703)	(60)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(871 669)	(416 628)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		2 700	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4 430)	7 338
		-	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(781 099)	(675 236)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 882)	(2 234)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(3 882)	(2 234)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Субординированный долг		-	-
Взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 056	(5 507)
		-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(778 925)	(682 977)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	4 052 607	3 487 604
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	3 273 682	2 804 627

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

 Грачева О.Е.
 Председатель Правления

27 августа 2020 года


 Лучкова Е.В.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 44 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

1 Основная деятельность кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» или АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в кратком наименовании (далее – «Банк») был образован законодательству Российской Федерации 11 апреля 1995 года в качестве акционерного общества закрытого типа. В июне 1998 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве открытого акционерного общества. В июне 2015 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве публичного акционерного общества. 14 июля 2018 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве акционерного общества.

Банк до 19 июня 2015 года осуществлял свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 13 мая 2014 года, с 19 июня 2015 года – на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 19 июня 2015 года, выданной в связи со сменой наименования Банка, а также на основании лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами и лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами; с 04 августа 2018 года – на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 04 августа 2018 года, выданной в связи со сменой наименования Банка, а также на основании лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами.

Юридический адрес Банка: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7.

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

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

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

Число сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2020 года составило 66 человек (31 декабря 2019 года - 67 человек).

На 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Размер доли (в процентах)	Размер доли (в процентах)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Глобал Компании»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Транс Медиа»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105 103	19,11	105 103
Мартиросян Ара Григорьевич	10,65	58 562	10,65	58 562
ООО «Интел Групп»	10,3	56 755	10,3	56 755
Итого	100	550 000	100	550 000

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года бенефициарными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации (далее – Россия). Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность цен на различные биржевые товары;
- существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- высокая волатильность на валютном рынке.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по выборочным макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По итогам I полугодия 2020 года Минэкономразвития оценило снижение экономики на уровне 4,2% по сравнению с I полугодием 2019 года;
- В июне 2020 года по сравнению с декабрем 2019 года индекс потребительских цен составил 102,6%, говорится в сообщении Федеральной службы госстатистики (Росстат). С начала года цены выросли на 2,6%. В июне 2020 года инфляция составила 0,22%, в 1-м полугодии - 3,2 (в годовом выражении)%;
- Обменный курс Банка России повышен с 61,9057 рублей до 69,9513 рублей за доллар США;
- Обменный курс Банка России повышен с 69,3406 рублей до 78,6812 рублей за евро;
- Ключевая ставка Банка России в I полугодии 2020 года снизилась с 6,25% до 4,50% годовых.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) России в национальной и иностранной валютах на уровне "BBB", прогноз - "стабильный".

Краткосрочные РДЭ в национальной и иностранной валютах подтверждены на уровне "F2". Как отмечает агентство, рейтинг России на этом уровне отражает ее "надежную и последовательную политическую базу, которая поддерживает улучшение макроэкономической стабильности и устойчивость к потрясениям". Агентство добавило, что Россия продолжает сохранять низкий уровень внешнего долга и увеличивать госбюджет. При этом Fitch отметило сохранение рисков, связанных с геополитической напряженностью и существующими санкциями. Fitch также полагает, что приверженность к таргетированию инфляции, гибкость обменного курса и разумная налогово-бюджетная стратегия способствуют росту макроэкономической стабильности, повышению устойчивости к внешним факторам и снижению зависимости от цен на нефть.

Рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со стабильным прогнозом. "BBB-" является нижней ступенью рейтинга инвестиционного уровня. Долгосрочный рейтинг России по обязательствам в национальной валюте подтвержден на уровне "BBB/стабильный", краткосрочный рейтинг в иностранной валюте - "A-3", в национальной валюте - "A-2", говорится в пресс-релизе агентства.

"Стабильный" прогноз по рейтингам РФ учитывает как риски для бюджетной и финансовой стабильности, связанные со снижением цен на нефть и пандемией COVID-19, так и устойчивость экономических и бюджетных показателей.

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

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

3 Основы представления отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка

выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (то есть страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2020 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не оказали влияния на Банк на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступили в силу с 1 января 2020 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям и оценкам, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением новых оценок и профессиональных суждений, связанных с применением МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты», описанного в настоящем Примечании.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020	31 декабря 2019
Наличные средства	67 127	194 766
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	97 115	88 994
Депозит в Центральном банке РФ	3 042 000	3 700 568
Остатки на счетах в платежных системах, включенных в реестр Банка России	3 899	9 022
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	64 185	60 536
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(644)	(1 279)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 273 682	4 052 607
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 510	22 729

По состоянию на 30 июня 2020 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2019 года - счета в двух банках), остаток денежных средств на счетах в которых превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 30 июня 2020 года их величина составила 62 365 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 54 941 тысячу рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Ваа3 до Ва2*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	62 403	1 782	64 185

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

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

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

	Ваа3 до Ва2*	ВВ- *	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	55 607	33	4 896	60 536

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств на 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	4 053 886	-	-	4 053 886
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(779 560)	-	-	(779 560)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	3 274 326	-	-	3 274 326

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1 279	-	-	1 279
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(635)	-	-	(635)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	644	-	-	644

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	3 489 462	-	-	3 489 462

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(683 234)	-	-	(683 234)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	2 806 228	-	-	2 806 228

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 858	-	-	1 858
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(257)	-	-	(257)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	1 601	-	-	1 601

Анализ денежных средств по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 22.

5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Долевые финансовые активы	2 670	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 670	-

Долевые финансовые активы представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а именно, ПАО «Газпром», АО ГМК «НорНикель», АО «Лукойл», ПАО НК «Роснефть», ПАО «Сбербанк». Ценные бумаги, относящиеся к данной категории, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

6 Средства в других банках

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020	31 декабря 2019
Депозиты в кредитных организациях	147 172	317 415
Векселя других банков	52 631	52 629
Прочие средства в других банках	2 279	2 086
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 826)	(6 417)
Итого средства в других банках	196 256	365 713

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк разместил средства в трех банках (31 декабря 2019 года: в трех банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 30 июня 2020 года сумма размещения составила 187 503 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 357 744 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
- с рейтингом Ваа3 до Ва1	96 243	52 631	-	-
- не имеющие рейтинга	50 929	-	2 279	-
Итого средств в других банках	147 172	52 631	2 279	202 082

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
- с рейтингом Ва2 до Ва1	266 383	52 629	-	319 012
- не имеющие рейтинга	51 032	-	2 086	53 118
Итого средств в других банках	317 415	52 629	2 086	372 130

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	372 130	-	-	372 130
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(170 048)	-	-	(170 048)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	202 082	-	-	202 082

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	6 417	-	-	6 417

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(591)	-	-	(591)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	5 826	-	-	5 826

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	123 996	-	-	123 996
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	196 489	51 087	-	247 576
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	320 485	51 087	-	371 572

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	6 605	-	-	6 605
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(5 284)	5 109	-	(175)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	1 321	5 109	-	6 430

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам привлечения представлены в Примечании 22.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020	31 декабря 2019
Корпоративные кредиты	1 186 224	945 894
Розничные кредиты	362 825	492 832
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(754 036)	(704 432)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	795 013	734 294

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	74 591	619 906	251 397	945 894
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(29 995)	29 995	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(186 817)	186 817	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	9 982	355 260	(124 912)	240 330
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	54 578	818 344	313 302	1 186 224

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	6 713	224 081	251 397	482 191
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(2 700)	2 700	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(97 308)	97 308	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	899	65 178	(35 402)	30 633
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	4 912	194 651	313 303	512 866

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	244 956	727 752	228 011	1 200 719
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(395 360)	395 360	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	6 713	(6 713)	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	188 435	(177 173)	(23 286)	(12 024)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	38 031	952 652	198 012	1 188 695

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	27 708	279 471	226 996	534 175
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(50 040)	50 040	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	2 484	(2 484)	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	25 755	(11 143)	(26 500)	(11 888)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	3 423	320 852	198 012	522 287

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020, представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	32 982	354 892	104 958	492 832
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(89 676)	89 676	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(1 711)	(124 889)	(1 597)	(128 197)
Списанные суммы	-	-	(1 810)	(1 810)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	31 271	140 327	191 227	362 825

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	989	116 294	104 958	222 241
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(30 107)	30 107	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	3 048	(40 281)	57 972	20 739
Списанные суммы	-	-	(1 810)	(1 810)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	4 037	45 906	191 227	241 170

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019, представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	10 685	402 465	110 542	523 692
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(4 355)	4 355	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	100 248	(48 434)	(2 289)	49 525
Списанные суммы	-	-	15	15
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	106 578	358 386	108 268	573 232

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	321	130 244	110 542	241 107

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(1 437)	1 437	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	4 313	(14 501)	(2 289)	(12 477)
Списанные суммы	-	-	15	15
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	3 197	117 180	108 268	228 645

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк выдал кредиты четырем заемщикам (31 декабря 2019 года: двум заемщикам), совокупная задолженность которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2020 года составил 790 027 тыс. рублей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2019 года: 462 425 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года соответственно:

30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	337 805	117 751	455 556	29,41%
Транспортные средства	-	-	-	-
Прочее реализуемое обеспечение	152 761	107 719	260 480	16,82%
Поручительства	695 658	34 383	730 041	47,12%
Необеспеченные	-	102 972	102 972	6,65%
Итого кредитные требования к клиентам	1 186 224	362 825	1 549 049	100,00%

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица			492 832	34,26%
Потребительские кредиты	228 724	14,77%	300 873	20,91%
Ипотечные кредиты	80 822	5,22%	137 203	9,54%
Жилищные кредиты	53 279	3,44%	54 756	3,81%
Юридические лица			945 894	65,74%
Строительство	706 350	45,60%	66 815	4,64%
Торговля	209 852	13,55%	203 250	14,13%
Лизинг	-	0,00%	302 026	20,99%

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Операции с недвижимым имуществом	150 446	9,71%	162 436	11,29%
Производство и распределение электроэнергии	110 000	7,10%	196 993	13,69%
Прочие	9 576	0,62%	14 374	1,00%
Итого	1 549 049	100,00%	1 438 726	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(753 994)		(704 432)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	795 055		734 294	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	1 186 224	261 275	1 447 499
Просроченные кредиты	-	53 144	53 144
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	-	-
Просроченные кредиты	-	48 406	48 406
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	1 186 224	362 825	1 549 049
Резерв под обесценение	(512 866)	(241 170)	(754 036)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	673 358	121 655	795 013

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

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 22.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Нефинансовые активы		
Требования по прочим операциям	1 581	1 020
Драгоценные металлы в монетах	646	259
Итого нефинансовые активы	2 227	1 279
Финансовые активы		
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	7 470	15 030
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 053	47
Требования по прочим финансовым операциям	10	14
Итого финансовые активы до вычета резерва	8 533	15 091
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(1 100)	(9 553)
Итого финансовые активы	7 433	5 538
Итого прочие активы	9 660	6 817

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов на 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	5 851	-	9 240	15 091
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(2)	-	2	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	1 976	-	(58)	1 918
Списанные суммы	-	-	(8 476)	(8 476)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	7 825	-	708	8 533

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	313	-	9 240	9 553
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(2)	-	2	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	79	-	(56)	23
Списанные суммы	-	-	(8 476)	(8 476)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	390	-	710	1 100

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	3 489	-	10 298	13 787
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(4)	4	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(12)	-	12	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	2 117	-	(888)	1 229
Списанные суммы	-	-	3	3
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	5 590	4	9 425	15 019

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	179	-	10 298	10 478
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(2)	2	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(2)	-	2	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	245	-	(878)	(634)
Списанные суммы	-	-	3	3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	420	2	9 425	9 847

9 Средства других банков

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года средства других банков отсутствуют.

10 Средства клиентов

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020	31 декабря 2019
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	93 991	76 639
- срочные вклады	1 276 950	1 500 491
Итого средств физических лиц	1 370 941	1 577 130
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	38	38
Итого средств государственных и общественных организаций	38	38
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	288 185	384 270
- срочные депозиты	1 125 020	1 684 315
Итого средств прочих юридических лиц	1 413 205	2 068 585
Итого средств клиентов	2 784 184	3 645 753

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020	%	31 декабря 2019	%
Строительство	1 099 143	39,48	1 714 962	47,04
Услуги	210 658	7,57	218 347	5,99
Торговля	2 146	0,08	3 999	0,11
Операции с недвижимостью	59 464	2,14	62 528	1,72
Лизинг	580	0,02	7 290	0,20
Прочие отрасли	41 214	1,48	61 497	1,68
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	1 413 205	50,76	2 068 623	56,74
Физические лица	1 370 941	49,24	1 577 130	43,26
Итого средств клиентов	2 784 146	100,00	3 645 753	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

11 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2020, тыс.руб.	31 декабря 2019, тыс.руб.
Российский рубль	02.10.2024	6,30%	100 000	100 000
Российский рубль	05.09.2020	7,00%	200 000	200 000

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банком привлечены субординированные займы в сумме 300 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020	31 декабря 2019
Векселя	2 700	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 700	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020	31 декабря 2019
Нефинансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	87 112	134 248
Обязательства по оплате труда	7 715	6 216
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	9 949	2 075
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 173	1 877
Расчеты с бюджетом по налогам	911	9 492
Итого нефинансовых обязательств	106 860	153 908
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	25 302	29 834
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 619	1 416
Кредиторская задолженность	535	487
Прочие обязательства	351	424
Итого финансовых обязательств	27 807	32 161
Итого прочие обязательства и резервы	134 667	186 069

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	71 129	101 578
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	112 948	106 668
Итого процентных доходов	184 077	208 246
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(99 505)	(89 103)
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций	(27)	(71)
По средствам других банков	(5)	-
По собственным долговым обязательствам	-	(168)
По обязательствам по аренде	(824)	(1 310)
Итого процентных расходов	(100 361)	(90 652)
Чистые процентные доходы	83 716	117 594

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	5 366	4 923
По расчетно-кассовым операциям	4 856	6 280
Прочие	2 750	3 398

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Итого комиссионных доходов	12 972	14 601
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(2 430)	(3 349)
За участие в платежных системах	(2 644)	(1 884)
Прочие	(3)	-
Итого комиссионных расходов	(5 077)	(5 233)
Чистый комиссионный доход	7 895	9 368

16 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Доходы от сдачи имущества в аренду	374	375
Доходы (кроме процентных) от операций с векселями кредитных организаций	1 201	277
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	21	29
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	287	262
Штрафы, пени, неустойки	909	466
Доходы от других операций	2 248	814
Итого прочих операционных доходов	5 040	2 223

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(48 881)	(51 340)
Расходы от операций с векселями кредитных организаций	-	(5 897)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(8 104)	(8 057)
Содержание и аренда помещений	(3 040)	(3 995)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 946)	(2 903)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(3 748)	(3 296)
Расходы по охране	(2 967)	(3 016)
Прочие управленческие расходы	(1 118)	(1 068)
Страхование	(4 962)	(4 357)
Прочие	(2 709)	(1 356)
Итого административных и прочих операционных расходов	(78 475)	(85 285)

18 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Доходы по операциям с иностранной валютой	8 347	3 897

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Расходы по операциям с иностранной валютой	(7 109)	(669)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 238	3 228

19 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Доходы от переоценки иностранной валюты	164 959	107 330
Расходы от переоценки иностранной валюты	154 229	113 151
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	10 730	(5 821)

20 Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	На 1 января 2020 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Списание за счет резерва	На 30 июня 2020 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(1 279)	635	-	644
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(6 417)	591	-	5 826
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(704 432)	(51 414)	1 810	(754 036)
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(712 128)	(50 188)	1 810	(760 506)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(9 553)	(23)	8 476	(1 100)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(134 248)	47 136	-	(87 112)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(143 801)	47 113	8 476	88 212
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(855 929)	(3 075)	10 286	(848 718)

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	На 1 января 2019 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Списание за счет резерва	На 30 июня 2019 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(1 858)	257	-	(1 601)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(6 605)	175	-	(6 430)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(775 282)	24 335	15	(750 932)
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(783 745)	24 767	15	(758 963)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(10 478)	628	3	(9 847)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(39 512)	(32 048)	-	(71 559)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(49 990)	(31 420)	3	(81 406)
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(833 735)	(6 653)	18	(840 369)

21 Уставный капитал

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	55 000	55 000
Номинал	10	10
Обыкновенные акции	550 000	550 000
Привилегированные акции	-	-
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472
Итого	709 472	709 472

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2020 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в 2019 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

22 Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту

финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

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

Основы управления рисками

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

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

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

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

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

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

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

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

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

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

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

- Портфельный мониторинг

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

Принятие решений по результатам мониторинга.

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

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

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

Рыночный риск включает следующие составляющие:

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

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

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

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску.

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

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

30 июня 2020 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 242 004	16 718	14 762	198	3 273 682

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 510	-	-	-	24 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 670	-	-	-	2 670
Средства в других банках	58 372	137 884	-	-	196 256
Кредиты и дебиторская задолженность	795 013	-	-	-	795 013
Основные средства и активы в форме права пользования	150 311	-	-	-	150 311
Нематериальные активы	2 131	-	-	-	2 131
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	2 067	-	-	-	2 067
Прочие активы	8 478	309	873	-	9 660
Итого активы	4 285 556	154 911	15 635	198	4 456 3300
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 724 551	38 637	20 996	-	2 784 184
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	-	2 700
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	134 657	10	-	-	134 667
Итого обязательства	3 161 908	38 647	20 996	-	3 221 551
Чистая балансовая позиция	1 123 648	116 264	(5 361)	198	1 234 749

31 декабря 2019 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 016 303	14 845	21 251	208	4 052 607
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 729	-	-	-	22 729
Средства в других банках	110 600	255 113	-	-	365 713
Кредиты и дебиторская задолженность	734 294	-	-	-	734 294
Основные средства и активы в форме права пользования	155 580	-	-	-	155 580
Нематериальные активы	344	-	-	-	344
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	23 422	-	-	-	23 422
Прочие активы	6 499	318	-	-	6 817
Итого активы	5 069 771	270 276	21 251	208	5 361 506
Средства других банков	-	-	-	-	0

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Средства клиентов	3 393 377	232 570	19 806	-	3 645 753
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	185 955	-	114	-	186 069
Итого обязательства	3 879 332	232 570	19 920	-	4 131 822
Чистая балансовая позиция	1 190 439	37 706	1 331	208	1 229 684

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

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

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

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

	на 30 июня 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,26%	-	-
Средства в других банках	8,30%	0,22%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,27%	-	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	3,64%	1,47%	0,35
Субординированный депозит	6,77%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-

	на 31 декабря 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6,03%	-	-
Средства в других банках	9,30%	1,26%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,36%	-	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	6,52%	1,07%	0,38%
Субординированный депозит	6,77%	-	-

Выпущенные ценные бумаги	-	-	-
--------------------------	---	---	---

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 июля 2020 года данный коэффициент составил 131,6% (на 01 января 2020 года: 128,3%) при нормативе не менее 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 июля 2020 года данный коэффициент составил 348,2% (на 01 января 2020 года: 335,3%) при нормативе не менее 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 июля 2020 года данный коэффициент составил 18,7% (на 01 января 2020 года: 36,0%) при нормативе не более 120%.

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

30 июня 2020 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком погашения/просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 273 682	-	-	-	-	3 273 682
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	24 510	24 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 670	-	-	-	-	2 670
Средства в других банках	143 994	-	52 262	-	-	196 256
Кредиты и дебиторская задолженность	6	258 186	308 456	227 264	1 101	795 013
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	150 311	150 311
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 131	2 131
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2 067	2 067
Прочие активы	9 660	-	-	-	-	9 660
Итого активы	3 430 012	258 186	360 718	227 264	180 120	4 456 300
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	581 909	1 428 553	665 067	108 655	-	2 784 184
Субординированный депозит	-	200 000	-	100 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	-	-	2 700
Прочие обязательства	134 667	-	-	-	-	134 667
Итого обязательства	719 276	1 628 553	665 067	208 655	-	3 221 551
Чистая балансовая позиция	2 710 736	(1 370 367)	(304 349)	18 609	180 120	1 234 749
Накопленный процент разницы к активам	79,03%	(530,77)%	(84,37)%	8,19%	100,00%	27,71%

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

31 декабря 2019 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком погашения/просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 052 607	-	-	-	-	4 052 607

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

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

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

Географический анализ

30 июня 2020 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 241 763	31 919	-	3 273 682
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 510	-	-	24 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 670	-	-	2 670
Средства в других банках	196 256	-	-	196 256
Кредиты и дебиторская задолженность	795 013	-	-	795 013
Основные средства и активы в форме права пользования	150 311	-	-	150 311
Нематериальные активы	2 131	-	-	2 131
Текущие налоговые активы	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	2 067	-	-	2 067

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Прочие активы	9 660	-	-	9 660
Итого активов	4 424 381	31 919	-	4 456 300
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 777 472	-	6 712	2 784 184
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	2 700
Прочие обязательства	134 667	-	-	134 667
Итого обязательств	3 214 839	-	6 712	3 221 551
Чистая балансовая позиция	1 209 542	31 919	(6 712)	1 234 749

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

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 59,463% (2019 г.: 50,362%) при минимально допустимом значении 8%.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 01 июля 2020 года и 01 января 2020 года (с учетом событий, отраженных после отчетной даты).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020	На 1 января 2020
Основной капитал,	1 120 555	1 122 342
в том числе:		
Уставный капитал	550 000	550 000
Фонды	85 315	85 315
Нераспределенная прибыль прошлых лет	487 371	526 782
Нематериальные активы	(2 131)	(344)
Прибыль/ (убыток) текущего года	-	(39 411)
Дополнительный капитал,	219 746	130 000
в том числе:		
Субординированный депозит	100 000	130 000
Прибыль/ (убыток) текущего года	119 746	-
Часть привилегированных акций	-	-
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 340 301	1 252 342
Норматив достаточности капитала	59,4635	50,3621

24 Условные обязательства**Операционная среда**

Российская Федерация является страной с переходной экономикой и в настоящее время не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, включая стабильную банковскую и судебную системы, которая существует в странах с более развитой рыночной экономикой. Современная российская экономика характеризуется, в частности, такими явлениями, как неконвертируемость национальной валюты за рубежом, валютный контроль, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, и продолжающаяся инфляция. В результате, ведение деятельности в Российской Федерации связано с рисками, как правило, не встречающимися в странах с более развитой рыночной экономикой.

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

Налогообложение

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

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

Судебные разбирательства

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года****Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020	31 декабря 2019
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	119 644	327 572
Выпущенные гарантии	384 276	512 379
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	503 920	839 951
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(87 112)	(134 248)
Итого обязательств кредитного характера	416 808	705 703

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	16 190	25 866	-	42 056
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(1 458)	1 458	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(12 368)	(8 959)	-	(21 327)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	2 364	18 365	-	20 729

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки гарантий на 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	-	92 192	-	92 192
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(2 553)	(28 362)	-	(25 809)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	2 553	63 830	-	66 383

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 469	4 007	-	5 476
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	18 625	2 989	-	21 615
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	20 094	6 996	-	27 090

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки гарантий на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	14 649	19 387	-	34 036
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	11 627	(1 194)	-	10 433
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	26 276	18 193	-	44 469

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые активы и обязательства

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

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

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

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

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

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

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

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

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

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

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

26 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2020 года/за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	167	12 639	65 467
Средства клиентов	228 374	3 713	95 600
Прочие обязательства	-	-	-
Субординированный займ	-	-	300 000
Процентные доходы	-	811	11 978
Процентные расходы	9 623	178	20 806
Комиссионные доходы	11	27	1 930
Условные обязательства кредитного характера	1 828	-	20 828

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 года/за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	64	43	159 968
Средства клиентов	215 316	19 149	294 944
Прочие обязательства	9 781	390	919
Субординированный займ	-	-	300 000
Процентные доходы	-	240	13 896
Процентные расходы	7 441	521	18 140
Комиссионные доходы	7	19	2 668
Условные обязательства кредитного характера	1 936	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Вознаграждения		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	9 833	10 532

27 События после отчетной даты

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

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

27 августа 2020 года

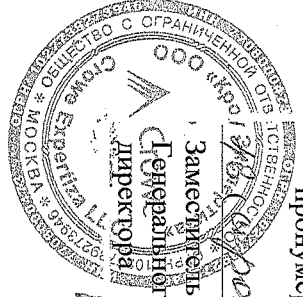
Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер



Всего проиндуковано,
пронумеровано и скреплено

печатью

№ 1/2019/1000 (1000) лист а



Заместитель
Генерального
директора

В.В. Потехин