

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о финансовой отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО
ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» за 2020 год,
составленной в соответствии с МСФО

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

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Отчет о движении денежных средств	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность кредитной организации	10
2 Краткое изложение принципов учетной политики	12
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
4 Новые учетные положения	24
5 Денежные средства и их эквиваленты	26
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7 Средства в других банках	28
8 Кредиты и дебиторская задолженность	30
9 Основные средства и активы в форме права пользования	35
10 Нематериальные активы	37
11 Прочие активы	38
12 Средства других банков	40
13 Средства клиентов	40
14 Субординированный депозит	41
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	41
16 Прочие обязательства	41
17 Процентные доходы и расходы	41
18 Комиссионные доходы и расходы	42
19 Прочие операционные доходы	42
20 Административные и прочие операционные расходы	42
21 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	43
22 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	43
23 Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	43
24 Уставный капитал	44
25 Прочие компоненты совокупного дохода	45
26 Налог на прибыль	45
27 Управление рисками	45
28 Управление капиталом	54
29 Условные обязательства	55
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
31 Операции со связанными сторонами	58
32 События после отчетной даты	59

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

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

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

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

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

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов, которые составляют 12% от общего объема активов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском и информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 9 «Кредиты и дебиторская задолженность» и Примечании 28 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года рассчитаны на основе данных финансовой отчетности за 2020 год и находились в пределах допустимых значений, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности за 2020 год и движение денежных

средств по состоянию на 1 января 2021 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного риска, риска потери ликвидности, процентного риска банковского портфеля, риска концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному риску, риску потери ликвидности, процентному риску банковского портфеля, риску концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления, кредитным риском, риском потери ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском концентрации соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



В.В. Потехин

30 апреля 2021 года

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

Независимый аудитор:
Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

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

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

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

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), ОГРН 12006033851.

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 696 752	4 052 607
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	20 396	22 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	311	-
Средства в других банках	8	393 258	365 713
Кредиты и дебиторская задолженность	9	610 535	734 294
Основные средства и активы в форме права пользования	10	138 785	155 580
Нематериальные активы	11	2 070	344
Текущие налоговые активы		-	-
Отложенные налоговые активы		30 510	23 422
Прочие активы	12	13 673	6 817
Итого активов		4 906 290	5 361 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	-	-
Средства клиентов	14	3 146 974	3 645 753
Субординированный депозит	15	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 700	-
Прочие обязательства	17	210 353	186 069
Итого обязательств		3 660 027	4 131 822
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	25	709 472	709 472
Нераспределенная прибыль		536 791	520 212
Итого собственных средств акционеров		1 246 263	1 229 684
Итого обязательств и собственных средств акционеров		4 906 290	5 361 506

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года



Гучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы	18	329 822	402 210
Процентные расходы	18	(161 812)	(178 408)
Чистые процентные доходы		168 010	223 802
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	9	(3 696)	70 677
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		164 314	294 479
Комиссионные доходы	19	30 192	36 191
Комиссионные расходы	19	(10 770)	(10 602)
Доходы за вычетом расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		817	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	4 185	6 399
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	23	13 487	(7 351)
Прочие операционные доходы	20	7 780	6 675
Чистые доходы		210 005	325 791
Административные и прочие операционные расходы	20	(153 416)	(161 740)
Изменение прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки	24	(37 427)	(93 821)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		19 162	70 230
Расходы по налогу на прибыль	27	(2 583)	(22 331)
Прибыль после налогообложения		16 579	47 899
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	26	--	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		16 579	47 899

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

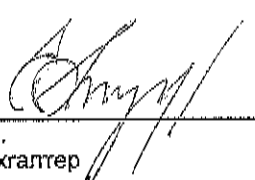
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2018 года	709 472	-	472 313	1 181 785
Совокупный доход за год	-	-	47 899	47 899
Остаток на 31 декабря 2019 года	709 472	-	520 212	1 229 684
Совокупный доход за год	-	-	16 579	16 579
Остаток на 31 декабря 2020 года	709 472	-	536 791	1 246 263

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.


Грacheва О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года




Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		329 074	406 685
Проценты уплаченные		(184 924)	(165 749)
Комиссии полученные		30 198	36 193
Комиссии уплаченные		(10 707)	(10 640)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		291	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 185	6 399
Прочие операционные доходы		14 148	7 790
Уплаченные административные и операционные расходы		(147 377)	(157 373)
Уплаченный налог на прибыль		(14 728)	(28 139)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20 160	95 166
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		2 333	(515)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		215	
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(18 442)	(265 712)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		167 249	281 784
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(2 127)	(282)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(525 207)	458 285
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		2 700	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(14 027)	7 733
Чистый прирост (снижение) по текущим обязательствам по налогам		5 057	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(362 089)	576 459
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 885)	(4 204)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1 440	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 445)	(4 204)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Субординированный депозит		-	-
Взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		8 679	(7 252)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(355 855)	565 003
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	4 052 607	3 487 604
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	3 696 752	4 052 607

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года

Гучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1 Основная деятельность кредитной организации

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

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

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

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет два дополнительных офиса: ДО «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1, и ДО «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Шевченко, дом № 7-11, 11а, пом. XII, из лит. А..

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

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

Число сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составило 64 человек (2019 г.: 66 человек).

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

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

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. В связи с быстрым развитием пандемии коронавируса (COVID-19) в начале 2020 года многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены различные меры для борьбы со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие деловых и других объектов и блокирование определенной зоны. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий повлияли на деятельность компаний из различных отраслей.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения.

По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1%¹ против роста на 2,0%¹ в 2019 году. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность. Отчасти эффект сокращения потребления и инвестиций был сглажен значительным снижением курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и, вследствие этого, более быстрым сокращением импорта. Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. По итогам 2020 года промышленное производство сократилось на 2,9%¹ по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%¹.

Оборот розничной торговли в 2020 году упал на 4,1%¹ после роста на 1,9%¹ в 2019 году. Объем платных услуг населению сократился на 17,3%¹ по сравнению с 2019 годом, по итогам которого рост составил 0,5%¹. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5%¹ после роста на 1,0%¹ в 2019 году.

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9%¹ против 4,6%¹ в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%¹, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%¹.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2020 году составила 8,4%¹. Этот показатель вырос по сравнению с 3,9%¹ в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2020 года по сравнению с четвертым кварталом 2019 года снизился в два раза и составил -26,0%¹.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9%¹ к концу декабря 2020 года против 3,0%¹ в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Тем не менее, введенные ограничительные меры создали значительное дезинфляционное давление на динамику цен со стороны совокупного спроса. Это позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25%² с 6,25%² в конце 2019 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года снизилась до 41,8 доллара США за баррель против 64,3 доллара США за баррель в 2019 году. При этом во втором квартале 2020 года средняя цена снизилась до 30,4 долларов США за баррель и постепенно восстановилась до 44,6 долларов США за баррель в четвертом квартале 2020 года.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублем за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61,9057 рублей за доллар США до 73,8757 рублей за доллар США.

Российский банковский сектор в 2020 году показал чистую прибыль в размере 1608,0³ миллиарда рублей против 1715,0³ миллиарда рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12,5%³ после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 9,9%³ (с учетом поправки на валютную переоценку) в условиях повышенного спроса компаний на оборотный капитал в результате резкого сокращения входящих денежных потоков в марте-апреле 2020 года и государственных программ поддержки. Розничный кредитный портфель вырос на 13,5%³ (с учетом поправки на валютную переоценку) благодаря активному росту ипотечного кредитования, вызванному общим снижением банковских ставок и реализацией льготных программ ипотечного кредитования. Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле в декабре составила 7,1%³, не изменившись по сравнению с декабрем прошлого года. Доля просроченной задолженности розничного портфеля выросла до 4,7%³ в декабре 2020 года против 4,3%³ в декабре 2019 года. Средства населения по итогам 2020 года выросли на 4,2%³ (без учета счетов эскроу, с учетом валютной переоценки), средства компаний увеличились на 15,9%³ (с учетом валютной переоценки).

¹ По данным Росстата

² По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

³ По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом. В то же время индекс МосБиржи вырос на 8,0%. Разнонаправленные изменения в индексах были вызваны ослаблением курса рубля к доллару США.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогноз по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2020 году агентство Fitch подтвердило рейтинг на инвестиционном уровне BBB с прогнозом «стабильный».

Сохранившиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции Правительством Российской Федерации и Банком России во втором квартале 2020 года было принято решение реализовать комплекс мер по поддержке потребителей финансовых услуг, снижению рисков для их финансового благополучия в будущем, а именно:

- меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения;
- меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса;
- меры по поддержке ипотечного кредитования;
- меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению финансовых ресурсов экономике;
- меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации.

Эти меры, среди прочего, включают субсидированное кредитование корпоративных клиентов из пострадавших отраслей и физических лиц, платежные каникулы и ослабление определенных регуляторных ограничений, с целью помочь финансовому сектору сохранить свои возможности по предоставлению ресурсов и помочь клиентам избежать нехватки ликвидности в результате сдерживания распространения пандемии.

В рамках имеющейся информации влияние пандемии коронавируса (COVID-19) на макроэкономические прогнозы включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в 2020 году, однако в связи с высоким уровнем неопределенности фактические результаты могут отличаться от ожидаемых прогнозных оценок.

Банк контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Банка. При необходимости Банк предполагает использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Для поддержки клиентов в условиях пандемии COVID-19 Банком реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов в соответствии с действующим законодательством;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые удаленные каналы.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РСБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на

данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных регистров Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

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

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Непрерывность деятельности

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов

и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

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

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

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

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

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости Банка финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между

участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на постоянной основе, если Банк (а) управляет Банком финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о Банку финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

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

Первоначальная оценка. Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании

зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССЧПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССЧПСД;
- ССЧПУ.

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

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

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

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

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

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

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

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

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

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

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой

стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в

прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и

балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

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

Основные средства	Годовая норма амортизации, (%)
Здания	2
Офисное оборудование	10-48
Автомобили	12-32,4

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

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

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

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

Нематериальные активы	Годовая норма амортизации, (%)
Программное обеспечение	10-25*
Товарный знак	11

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

Аренда

Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменение в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Изменения в учетную политику в 2020 году не вносились. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

4 Новые учетные положения

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах

стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они представляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Руководство оценивает влияние стандарта на Банк.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные средства	94 983	194 766
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	85 210	88 994
Депозит в Центральном банке РФ	3 452 716	3 700 568
Остатки на счетах в платежных системах, включенных в реестр Банка России	6 369	9 022
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	58 499	60 536
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 025)	(1 279)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 696 752	4 052 607
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 396	22 729

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2020 года их величина составила 57 991 тысячу 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 31 декабря 2020 года:

	Ba2*	Baa3 *	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	39	57 991	469	58 499

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

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств на 31 декабря 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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(356 109)	-	-	(356 109)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	3 697 777	-	-	3 697 777

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1 279	-	-	1 279
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(254)	-	-	(254)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	1 025	-	-	1 025

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	3 489 462	-	-	3 489 462
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	564 424	-	-	564 424
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	4 053 886	-	-	4 053 886

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 858	-	-	1 858
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-

Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(579)	-	-	(579)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	1 279	-	-	1 279

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

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долевые финансовые активы	311	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	-

Долевые финансовые активы представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а именно, АО «Лукойл». 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 27.

7 Средства в других банках

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в кредитных организациях	386 622	317 415
Векселя других банков	55 779	52 629
Прочие средства в других банках	2 373	2 086
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(51 516)	(6 417)
Итого средства в других банках	393 258	365 713

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2020 года сумма размещения составила 430 101 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 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
<i>Непросроченные</i>				
- с рейтингом Ba3 до Ba1	323 576	55 779	-	379 355
- не имеющие рейтинга	63 046	-	2 373	65 419
Итого непросроченных	386 622	55 779	2 373	

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
Итого средств в других банках	386 622	55 779	2 373	444 774

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
Непросроченные				
- с рейтингом Ba2 до Ba1	266 383	52 629	-	319 012
- не имеющие рейтинга	51 032	-	2 086	53 118
Итого непросроченных	317 415	52 629	2 086	372 130
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 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	372 130	-	-	372 130
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	(50 746)	-	50 746	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	72 644	-	-	72 644
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	394 028	-	50 746	444 774

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	6 417	-	-	6 417
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	(5 103)	-	5 103	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(544)	-	45 643	45 099
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	770	-	50 746	51 516

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	6 605	-	-	6 605
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(188)	-	-	(188)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	6 417	-	-	6 417

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

8 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Корпоративные кредиты	717 608	945 894
Розничные кредиты	551 286	492 832
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(658 359)	(704 432)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	610 535	734 294

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	74 591	619 906	251 397	945 894
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(29 995)	29 995	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	(184 501)	184 501	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	153 335	(238 329)	(143 292)	(228 286)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	197 931	227 071	292 606	717 608

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	6 713	224 081	251 397	482 191
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(6 299)	6 299	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	(184 501)	184 501	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	17 400	1 543	(143 292)	(124 349)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	17 814	47 422	292 606	357 842

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

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

Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	74 591	619 906	251 397	945 894
------------------------------------------------------	--------	---------	---------	---------

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	27 708	279 471	226 996	534 175
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	(16 200)	16 200	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(20 995)	(39 190)	8 201	(51 984)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	6 713	224 081	251 397	482 191

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	32 982	354 892	104 958	492 832
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(14 949)	14 949	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(21 523)	2 379	82 522	63 378
Списанные суммы	-	-	(4 924)	(4 924)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	11 459	357 271	182 556	551 286

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	989	116 294	104 958	222 241
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(4 933)	4 933	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-

Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(645)	1 323	82 522	83 200
Списанные суммы	-	-	(4 924)	(4 924)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	344	117 617	182 556	300 517

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	321	130 244	110 542	241 107
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(1 272)	1 272	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	1 940	(15 222)	(4 644)	(17 926)
Списанные суммы	-	-	(940)	(940)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	989	116 294	104 958	222 241

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выдал кредиты двум 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 31 декабря 2020 года составил 330 326 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2019 года: 462 425 тыс. рублей).

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

31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	342 551	289 852	632 403	49,84%
Прочее реализуемое обеспечение	111 183	88 326	199 509	15,72%
Поручительства	159 185	77 939	237 124	18,69%
Необеспеченные	104 689	95 169	199 858	15,75%
Итого кредитные требования к клиентам	717 608	551 286	1 268 894	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)	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	551 286	43,45%	492 832	34,25%
Потребительские кредиты	277 855	21,90%	300 873	20,91%
Ипотечные кредиты	221 669	17,47%	137 203	9,54%
Жилищные кредиты	51 782	4,08%	54 756	3,81%
Юридические лица	717 608	56,55%	945 894	65,75%
Строительство	174 794	13,78%	66 815	4,64%
Торговля	217 027	17,10%	203 250	14,13%
Лизинг	-	0,00%	302 026	20,99%
Операции с недвижимым имуществом	127 074	10,01%	162 436	11,29%
Производство и распределение электроэнергии	104 689	8,25%	196 993	13,69%
Производство	10 301	0,81%	8 244	0,57%
Сбор опасных отходов	46 000	3,63%	-	0,00%
Прочие	37 723	2,97%	6 130	0,43%
Итого	1 268 894	100,00%	1 438 726	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(658 359)		(704 432)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	610 535		734 294	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	717 608	454 159	1 171 767
Просроченные кредиты	-	49 510	49 510
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	-	-
Просроченные кредиты	-	47 617	47 617
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	717 608	551 286	1 268 894
Резерв под обесценение	(357 842)	(300 517)	(658 359)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	359 766	250 769	610 535

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 кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27.

9 Основные средства и активы в форме права пользования

2020 год (в тысячах российских рублей)	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого основных средств
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 г.	112 694	6 013	259	4 598	2 910	29 106	155 580
Стоимость							
Остаток на 31 декабря 2019г.	155 448	44 036	6 589	4 598	2 910	38 198	251 779
Поступления за год	-	284	1 750	-	-	1 053	3 087
Выбытия за год	-	(372)	(4 626)	-	-	(16 510)	(21 508)

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Остаток за 31 декабря 2020 г.	155 448	43 948	3 713	4 598	2 910	22 741	233 358
Накопленная амортизация							
Остаток на 31 декабря 2019г.	(42 754)	(38 023)	(6 330)	-	-	(9 092)	(96 199)
Амортизационные отчисления	(3 042)	(2 511)	(1 140)	-	-	(8 486)	(15 179)
Списание амортизации при выбытии	-	308	4 626	-	-	11 871	16 805
Остаток за 31 декабря 2020 г.	(45 796)	(40 226)	(2 844)	-	-	(5 707)	(94 573)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 г.	109 652	3 722	869	4 598	2 910	17 034	138 785

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

Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 г.	112 694	6 013	259	4 598	2 910	29 106	155 580
--------------------------------------------	---------	-------	-----	-------	-------	--------	---------

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, расходы, связанные с переменными арендными платежами, не включенными в обязательства по аренде, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Расходы по краткосрочной аренде	207	207
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	1 988	1 588
Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде	163	146

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нет.

10 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
	Стоимость		
Остаток на 1 января 2020 г.	1 172	91	1 263
Поступления за год	1 851	-	1 851
Выбытия за год	(3)	-	(3)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	3 020	91	3 111
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2020 г.	(845)	(74)	(919)
Амортизационные отчисления	(118)	(7)	(125)
Списание амортизации при выбытии	3	-	3
Остаток на 31 декабря 2020 г.	(960)	(81)	(1 041)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	2 060	10	2 070

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
	Стоимость		

Остаток на 1 января 2019 г.	1 175	91	1 266
Поступления за год	3	-	3
Выбытия за год	(6)	-	(6)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 172	91	1 263
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 г.	(633)	(64)	(697)
Амортизационные отчисления	(215)	(10)	(225)
Списание амортизации при выбытии	3	-	3
Остаток на 31 декабря 2019 г.	(845)	(74)	(919)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	327	17	344

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Нефинансовые активы		
Требования по прочим операциям	4 241	1 020
Драгоценные металлы в монетах	824	259
Итого нефинансовые активы	5 065	1 279
Финансовые активы		
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	8 757	15 030
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	29	47
Требования по прочим финансовым операциям	13	14
Итого финансовые активы до вычета резерва	8 799	15 091
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(191)	(9 553)
Итого финансовые активы	8 608	5 538
Итого прочие активы	13 673	6 817

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов на 31 декабря 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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	100	-	(100)	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	7 903	-	(629)	7 274
Списанные суммы	-	-	(8 501)	(8 501)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	13 854	-	10	13 864

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	313	-	9 240	9 553
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	1	-	(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)	(131)	-	(730)	(861)
Списанные суммы	-	-	(8 501)	(8 501)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	182	-	8	191

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	3 489	-	10 298	13 787
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	(12)	-	12	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	2 374	-	(1 060)	1 314
Списанные суммы	-	-	(10)	(10)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	5 851	-	9 240	15 091

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	179	-	10 299	10 478
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	(1)	-	1	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	135	-	(1 070)	(935)

Списанные суммы	-	-	10	10
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	313	-	9 240	9 553

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

12 Средства других банков

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты кредитных организаций	-	-
Итого средства в других банках	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства банков отсутствуют (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	438 745	76 639
- срочные вклады	941 022	1 500 491
Итого средств физических лиц	1 379 767	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	241 184	384 270
- срочные депозиты	1 525 985	1 684 315
Итого средств прочих юридических лиц	1 767 169	2 068 585
Итого средств клиентов	3 146 974	3 645 753

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020	%	31 декабря 2019	%
Строительство	1 391 561	44,22	1 714 962	47,04
Услуги	214 676	6,82	218 347	5,99
Торговля	3 433	0,11	3 999	0,11
Операции с недвижимостью	53 828	1,71	62 528	1,72
Лизинг	38 833	1,23	7 290	0,20
Прочие отрасли	64 876	2,06	61 497	1,68
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	1 767 207	56,16	2 068 623	56,74
Физические лица	1 379 767	43,84	1 577 130	43,26
Итого средств клиентов	3 146 974	100,00	3 645 753	100,00

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

14 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2020, тыс.руб.	31 декабря 2019, тыс.руб.
Российский рубль	02.10.2024	6,30%	100 000	100 000
Российский рубль	30.09.2027	5,00%	200 000	200 000

По состоянию на 31 декабря 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 обязательства Банка перед всеми остальными кредиторами.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Векселя	2 700	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 700	-

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

16 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Нефинансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	172 535	134 248
Обязательства по оплате труда	6 322	6 216
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	3 250	2 075
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	961	1 877
Расчеты с бюджетом по налогам	4 818	9 492
Итого нефинансовых обязательств	187 886	153 908
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	(17 791)	29 834
Кредиторская задолженность	162	487
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	(4 205)	1 416
Прочие обязательства	309	424
Итого финансовых обязательств	22 467	32 161
Итого прочие обязательства и резервы	210 353	186 069

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

17 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	157 706	201 677
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	171 116	200 533
По ценным бумагам	0	-
Итого процентных доходов	329 822	402 210
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(160 925)	(176 098)

По денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций	(58)	(109)
По средствам других банков	(5)	-
По собственным долговым обязательствам	-	(168)
По обязательствам по аренде	(824)	(2 033)
Итого процентных расходов	(161 812)	(178 408)
Чистые процентные доходы	168 010	223 802

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	13 982	13 273
По расчетно-кассовым операциям	10 274	14 497
Прочие	5 936	8 421
Итого комиссионных доходов	30 192	36 191
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(4 762)	(5 632)
За участие в платежных системах	(6 004)	(4 970)
Прочие	(4)	-
Итого комиссионных расходов	(10 770)	(10 602)
Чистый комиссионный доход	19 422	25 589

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	750	750
Штрафы, пени, неустойки	1 043	1 130
Доходы (кроме процентных) от операций с векселями кредитных организаций	1 201	3 027
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	572	552
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	56	44
Доходы от других операций	4 158	1 172
Итого прочих операционных доходов	7 780	6 675

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(95 278)	(96 317)
Расходы от операций с векселями кредитных организаций	-	(9 552)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(15 304)	(16 130)
Содержание и аренда помещений	(7 244)	(6 701)
Расходы по охране	(5 933)	(6 098)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 898)	(5 908)

Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	-	-
Налоги и сборы, относимые на расходы	(7 073)	(6 564)
Страхование	(8 882)	(9 255)
Прочие управленческие расходы	(1 801)	(1 867)
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	-	-
Прочие расходы	(6 003)	(3 348)
Итого административных и прочих операционных расходов	(153 416)	(161 740)

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	15 102	8 717
Расходы по операциям с иностранной валютой	(10 917)	(2 318)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 185	6 399

22 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	307 109	274 496
Расходы от переоценки иностранной валюты	(293 622)	(281 847)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	13 487	(7 351)

23 Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	На 1 января 2020 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	На 31 декабря 2020 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(1 279)	254	-	(1 025)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(6 417)	(45 099)	-	(51 516)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(704 432)	41 149	4 924	(658 359)
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(712 128)	(3 696)	4 924	(710 900)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(9 553)	861	8 501	(191)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(134 248)	(38 287)	-	(172 535)

	На 1 января 2020 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	На 31 декабря 2020 года
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(143 801)	(37 427)	8 501	(172 726)
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(855 929)	(41 123)	13 425	(883 626)

	На 1 января 2019 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	На 31 декабря 2019 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(1 858)	579	-	(1 279)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(6 605)	188	-	(6 417)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(775 282)	69 910	940	(704 432)
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(783 745)	70 677	940	(712 128)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(10 478)	915	10	(9 553)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(39 512)	(94 736)	-	(134 248)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(49 990)	(93 821)	10	(143 801)
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(833 735)	(23 144)	950	(855 929)

24 Уставный капитал

	31 декабря 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2020 и 2019 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

25 Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Итого прочие компоненты совокупного дохода	-	-

26 Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
Текущая часть расходов по налогу	(9 671)	(34 827)
Отложенный налог на прибыль	7 088	12 496
Расходы по налогу на прибыль	(2 583)	(22 331)

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

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

(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	19 162	70 230
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(3 832)	(14 046)
Расходы/(доходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу	979	(8 285)
Итого расходы по налогу на прибыль	(2 583)	(22 331)

27 Управление рисками

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

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

Основы управления рисками

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

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

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

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

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

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

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

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

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

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

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

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

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

- Портфельный мониторинг

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно 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:

31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 670 055	14 099	12 573	25	3 696 752
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 396	-	-	-	20 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	-	-	-	311
Средства в других банках	12 804	380 454	-	-	393 258
Кредиты и дебиторская задолженность	610 535	-	-	-	610 535

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Основные средства	138 785	-	-	-	138 785
Нематериальные активы	2 070	-	-	-	2 070
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	0
Отложенные налоговые активы	30 510	-	-	-	30 510
Прочие активы	13 643	3	27	-	13 673
Итого активы	4 510 509	390 690	5 066	25	4 906 290
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 845 479	280 338	21 157	-	3 146 974
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	-	2 700
Прочие обязательства	210 353	-	-	-	210 353
Итого обязательства	3 358 532	280 338	21 157	0	3 660 027
Чистая балансовая позиция	1 151 977	110 352	(16 091)	25	1 246 263

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	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	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 393 377	232 570	19 806	-	3 645 753
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
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 31 декабря 2020 года			
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,04%	-	-
Средства в других банках	5,17%	0,90%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,20%	-	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	3,16%	1,44%	-
Субординированный депозит	5,43%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-

на 31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,64%	-	-
Средства в других банках	3,71%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,04%	6,75%	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	5,44%	0,96%	0,24%
Субординированный депозит	6,77%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 70,9% (конец 2019 г.: 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 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 355,6% (конец 2019 г.: 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 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 22,6% (конец 2019 г.: 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.

31 декабря 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	3 696 752	-	-	-	-	3 696 752
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	20 396	20 396

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	-	-	-	-	311
Средства в других банках	337 479	55 779	-	-	-	393 258
Кредиты и дебиторская задолженность	8 500	91 162	40 233	470 640	-	610 535
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	138 785	138 785
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 070	2 070
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	30 510	30 510
Прочие активы	-	-	-	-	-	13 673
Итого активы	4 043 042	146 941	40 233	470 640	191 761	4 906 290
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 143 622	1 432 387	453 703	117 259	3	3 146 974
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	-	-	2 700
Прочие обязательства	209 492	861	-	-	-	210 353
Итого обязательства	1 355 814	1 433 248	453 703	417 259	3	3 660 027
Чистая балансовая позиция	2 687 228	(1 286 307)	(413 470)	53 381	191 758	1 246 263
Накопленный процент разницы к активам	66,47%	(875,39)%	(1 027,69)%	11,34%	100,00%	25,40%

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
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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Итого активы	4 373 561	62 505	1 465	721 900	202 075	5 361 506
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	752 893	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

31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 682 129	14 623	-	3 696 752
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 396	-	-	20 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	-	-	311
Средства в других банках	393 258	-	-	393 258
Кредиты и дебиторская задолженность	610 535	-	-	610 535
Основные средства и активы в форме права пользования	138 785	-	-	138 785
Нематериальные активы	2 070	-	-	2 070
Текущие налоговые активы	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	30 510	-	-	30 510
Прочие активы	13 673	-	-	13 673
Итого активов	4 891 667	14 623	-	4 906 290
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 145 291	-	1 683	3 146 974
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	2 700
Прочие обязательства	210 353	-	-	210 353
Итого обязательств	3 658 344	-	1 683	3 660 027
Чистая балансовая позиция	1 233 323	14 623	(1 683)	1 246 263

31 декабря 2019 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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	-	5 361 506
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 640 611	0	5 142	3 645 753
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	186 069	-	-	186 069
Итого обязательств	4 126 680	0	5 142	4 131 822
Чистая балансовая позиция	1 222 886	11 940	(5 142)	1 229 684

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 60,9% (2019 г.: 50,4%) при минимально допустимом значении 8% (2019 г.: 8%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал,	1 120 616	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	(2 070)	(344)
Прибыль/ (убыток) текущего года	-	(39 411)
Дополнительный капитал,	314 419	130 000
в том числе:		
Субординированный депозит	314 419	130 000
Прибыль/ (убыток) текущего года	-	-
Часть привилегированных акций	-	-

Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 435 035	1 252 342
Норматив достаточности капитала	60,9	50,4

29 Условные обязательства

Операционная среда

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

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

Налогообложение

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

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

Судебные разбирательства

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

Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	699 297	327 572
Выпущенные гарантии	359 154	512 379
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	1 058 451	839 951
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(172 535)	(134 248)
Итого обязательств кредитного характера	885 916	705 703

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 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 Этапа 1 в Этап 2	(1)	1	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(12 459)	75 000	-	62 541
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	3 730	100 867	-	104 597

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки гарантий на 31 декабря 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 Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	6	(24 260)	-	(24 254)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	6	67 932	-	67 938

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 469	4 007	-	5 476
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(1 350)	1 350	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-

Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	16 071	20 509	-	36 580
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	16 190	25 866	-	42 056

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	14 649	19 387	-	34 036
Переводы из Этапа 1 в Этап 2	(14 649)	14 649	-	-
Переводы из Этапа 1 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-
Переводы из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-
Переводы из Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	-	58 156	-	58 156
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	92 192	-	92 192

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

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые активы и обязательства

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая ценные бумаги, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие Банка), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе 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 прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

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

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

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

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

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 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.

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

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

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

31 Операции со связанными сторонами

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

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	4 317	8 493	35 709
Средства клиентов	280 745	5 127	151 978
Субординированный депозит	-	-	300 000
Прочие обязательства	-	-	-
Процентные доходы	316	1 432	21 600
Процентные расходы	17 008	303	31 285
Комиссионные доходы	73	66	4 046
Условные обязательства кредитного характера	2 000	-	220 828

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2020 и 2019 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Вознаграждения		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	24 946	22 207

32 События после отчетной даты

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года



Гучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью

В.В. Петров

Заместитель
Генерального
директора

В.В. Петров

