

Исх. № 0108/703-42/АЗ-20

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

Международные стандарты финансовой отчетности

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

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



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

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

11 августа 2021 года

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение



В.В. Потехин

Аудируемое лицо:

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

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

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

Место нахождения:

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

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу
Экспертиза».

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

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

Место нахождения:

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 года

	Прим.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 319 804	3 696 752
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	14 777	20 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	439	311
Средства в других банках	6	46 610	393 258
Кредиты и дебиторская задолженность	7	762 565	610 535
Основные средства и активы в форме права пользования		132 257	138 785
Нематериальные активы		4 903	2 070
Текущие налоговые активы		2 698	-
Отложенные налоговые активы		-	30 510
Прочие активы	8	8 696	13 673
Итого активов		3 292 749	4 906 290
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	-	-
Средства клиентов	10	1 607 575	3 146 974
Субординированный депозит	11	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	2 700	2 700
Отложенное налоговое обязательство		2 208	-
Прочие обязательства	13	93 347	210 353
Итого обязательств		2 005 830	3 660 027
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	24	709 472	709 472
Нераспределенная прибыль		577 447	536 791
Итого собственных средств акционеров		1 286 919	1 246 263
Итого обязательств и собственных средств акционеров		3 292 749	4 906 290

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Желанова Ю.А.
Заместитель Председателя Правления

11 августа 2021 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года
Процентные доходы	14	127 990	184 077
Процентные расходы	14	(46 244)	(100 361)
Чистые процентные доходы		81 746	83 716
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, средствам в банках и кредитам и дебиторской задолженности	4, 6, 7	(53 345)	(50 188)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		28 401	33 528
Комиссионные доходы	15	10 564	12 972
Комиссионные расходы	15	(5 083)	(5 077)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток		383	201
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	3 734	1 238
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	19	(2 967)	10 730
Прочие операционные доходы	16	5 808	5 040
Чистые доходы		40 840	58 632
Административные и прочие операционные расходы	17	(77 128)	(78 475)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и обязательствам кредитного характера	20, 24	109 663	47 113
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		73 375	27 270
Расходы по налогу на прибыль		(32 719)	(22 205)
Прибыль после налогообложения		40 656	5 065
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, отнесенный на счета прибылей и убытков		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем за вычетом налогов		-	-
<i>Прочий совокупный доход, который не может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем за вычетом налогов		-	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		-	-
Итого совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		40 656	5 065

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Желанова Ю.А.
Заместитель Председателя Правления

11 августа 2021 года



Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2019 года	709 472	520 212	1 229 684
Совокупный доход за отчетный период	-	5 065	5 065
Остаток на 30 июня 2020 года	709 472	525 277	1 234 749

Остаток на 31 декабря 2020 года	709 472	536 791	1 246 263
Совокупный доход за отчетный период	-	40 656	40 656
Остаток на 30 июня 2021 года	709 472	577 447	1 286 919

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Желанова Ю.А.
Заместитель Председателя Правления

11 августа 2021 года

Гункова Е.В.
Главный бухгалтер



АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	Прим	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		127 379	183 446
Проценты уплаченные		(47 046)	(110 176)
Комиссии полученные		10 559	12 977
Комиссии уплаченные		(5 041)	(4 969)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		74	111
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 734	1 238
Прочие операционные доходы		5 394	13 389
Уплаченные административные и операционные расходы		(73 279)	(74 490)
Уплаченный налог на прибыль		(6 124)	(9 332)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 650	12 194
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		5 619	(1 781)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		181	(2 580)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		340 655	193 218
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(203 006)	(109 530)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		8 354	(7 703)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(1 532 516)	(871 669)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		-	2 700
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(3 991)	(4 430)
Чистый прирост (снижение) по текущим обязательствам по налогам		-	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 369 054)	(781 099)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 074)	(3 882)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(3 074)	(3 882)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Субординированный долг		-	-
Взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4 820)	6 056
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 376 948)	(778 925)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	3 696 752	4 052 607
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	2 319 804	3 273 682

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

 Желанова Ю.А.
 Заместитель Председателя Правления

 Тучкова Е.В.
 Главный бухгалтер

11 августа 2021 года

Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

1 Основная деятельность кредитной организации

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

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

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

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 1 июля 2020 года Банк имеет один дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1, и дополнительный офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Шевченко, д.7-11 помещение лит. 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 30 июня 2021 года составило 61 человек (31 декабря 2020 года - 64 человека).

На 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Размер доли (в процентах)	Размер доли (в процентах)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Глобал Компании»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Транс Медиа»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105 103	19,11	105 103
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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года бенефициарными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. 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 2020 году 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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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 рамках имеющейся информации влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в 2021 году, однако в связи с высоким уровнем неопределенности фактические результаты могут отличаться от ожидаемых прогнозных оценок.

В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции Правительством Российской Федерации и Банком России в 2020 году 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.

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.

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.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 73,8757 рубля за доллар США до 72,3723 рубля за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4,25% годовых до 6,50% годовых.

3 Основы представления отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой. По состоянию на 30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,3723 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рубля за 1 доллар США), 86,2026 рубля за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2021 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

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

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

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2021 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Реформа базовой процентной ставки — этап 2: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16. В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки — этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Ожидается, что поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — комиссии в рамках критерия «10 процентов» при прекращении признания финансовых обязательств. В рамках процесса ежегодных улучшений стандартов МСФО за 2018-2020 гг. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. Поправка касается комиссий, которые организация включает в расчет при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или измененного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого лица.

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям и оценкам, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением новых оценок и профессиональных суждений, связанных с применением МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты», описанного в настоящем Примечании.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Наличные средства	68 737	94 983
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	47 086	85 210
Депозит в Центральном банке РФ	1 899 000	3 452 716
Остатки на счетах в платежных системах, включенных в реестр Банка России	9 841	6 369
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	296 724	58 499
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 584)	(1 025)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 319 804	3 696 752
Обязательные резервы в ЦБ РФ	14 777	20 396

По состоянию на 30 июня 2021 Банк имел счет в одном банке (по состоянию на 31 декабря 2020 года - счета в двух банках), остаток денежных средств на счетах в которых превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 30 июня 2021 года их величина составила 272 799 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года – 57 991 тысячу рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Ваа3 до Ва2*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	295 880	844	296 724

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

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Ваа3 до Ва2*	ВВ-*	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 представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств на 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	3 697 777	-	-	3 697 777
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(1 376 389)	-	-	(1 376 389)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	2 321 388	-	-	2 321 388

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	1 025	-	-	1 025
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	559	-	-	559
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	1 584	-	-	1 584

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1 279	-	-	1 279
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

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

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

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Долевые финансовые активы	439	311
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439	311

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

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

6 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021	31 декабря 2020
Депозиты в кредитных организациях	62 950	386 622
Векселя других банков	32 576	55 779
Прочие средства в других банках	2 336	2 373
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(51 252)	(51 516)
Итого средства в других банках	46 610	393 258

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк разместил средства в трех банках (31 декабря 2020 года: в двух банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 30 июня 2021 года сумма размещения составила 83 226 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года – 430 101 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 30 июня 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
<i>Непросроченные</i>				
- с рейтингом Ba3 до Ba1	12 300	32 576	-	44 876
- не имеющие рейтинга			2 336	2 336

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
Итого непросроченных	12 300	32 576	2 336	47 212
<i>Просроченные</i>				
- не имеющие рейтинга	50 650	-	-	50 650
Итого просроченные	50 650	-	-	50 650
Итого средств в других банках	62 950	32 576	2 336	97 862

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 Ва3 до Ва1	323 576	55 779	-	379 355
- не имеющие рейтинга	63 046	-	2 373	65 419
Итого непросроченных	386 622	55 779	2 373	
Итого средств в других банках	386 622	55 779	2 373	444 774

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	394 028	-	50 746	444 774
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(346 816)	-	(96)	(346 912)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	47 212	-	50 650	97 862

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	770	-	50 746	51 516
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(168)	-	(96)	(264)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	602	-	50 650	51 252

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	372 130	-	-	372 130
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
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)	(170 048)	-	-	(170 048)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	202 082	-	-	202 082

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

7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
--------------------------------------	---------------------	------------------------

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Корпоративные кредиты	936 464	717 608
Розничные кредиты	535 258	551 286
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(709 157)	(658 359)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	762 565	610 535

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	197 931	227 071	292 606	717 608
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(63 788)	337 922	(55 278)	218 856
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	134 143	564 993	237 328	936 464

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	17 814	47 422	292 606	357 842
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(5 741)	123 050	(55 277)	62 032
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	12 073	170 472	237 329	419 874

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	74 591	619 906	251 397	945 894

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

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

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021, представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	11 459	357 271	182 556	551 286
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	27	(8 672)	(7 383)	(16 028)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	11 486	348 599	175 173	535 258

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	344	117 617	182 556	300 517
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	1	(3 852)	(7 383)	(11 234)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	345	113 765	175 173	289 283

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	10 685	402 465	110 542	523 692
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(4 355)	4 355	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	100 248	(48 434)	(2 289)	49 525
Списанные суммы	-	-	15	15
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	106 578	358 386	108 268	573 232

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	321	130 244	110 542	241 107
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(1 437)	1 437	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	4 313	(14 501)	(2 289)	(12 477)
Списанные суммы	-	-	15	15
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	3 197	117 180	108 268	228 645

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк выдал кредиты трем заемщикам (31 декабря 2020 года: двум заемщикам), совокупная задолженность которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2021 года составил 450 060 тыс. рублей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2020 года: 462 425 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года соответственно:

30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	438 939	362 689	801 628	54,47%
Прочее реализуемое обеспечение	102 710	52 784	155 494	10,57%
Поручительства	349 611	10 466	360 077	24,47%
Необеспеченные	45 204	109 319	154 523	10,50%
Итого кредитные требования к клиентам	936 464	535 258	1 471 722	100,00%

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%

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	535 258	36,37%	551 286	43,45%
Потребительские кредиты	263 668	17,91%	277 855	21,90%
Ипотечные кредиты	221 449	15,05%	221 669	17,47%
Жилищные кредиты	50 141	3,41%	51 762	4,08%
Юридические лица	936 464	63,63%	717 608	56,55%
Строительство	397 392	27,00%	174 794	13,78%
Торговля	186 097	12,64%	217 027	17,10%
Операции с недвижимым имуществом	271 794	18,47%	127 074	10,01%
Производство и распределение электроэнергии	5 885	0,40%	104 689	8,25%
Производство	17 190	1,17%	10 301	0,81%
Сбор неопасных отходов	22 000	1,49%	46 000	3,63%
Прочие	36 106	2,46%	37 723	2,97%
Итого	1 471 722	100,00%	1 268 894	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(709 157)		(658 359)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	762 565		610 535	

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	936 464	442 294	1 378 758
Просроченные кредиты	-	46 279	46 279
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	-	-
Просроченные кредиты	-	46 685	46 685
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	936 464	535 258	1 471 722
Резерв под обесценение	(419 874)	(289 283)	(709 157)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	516 590	245 975	762 565

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

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

8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Нефинансовые активы		
Требования по прочим операциям	5 090	4 241
Драгоценные металлы в монетах	190	824
Итого нефинансовые активы	5 280	5 065
Финансовые активы		
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	3 812	8 757

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Незавершенные расчеты по пластиковым картам	30	29
Требования по прочим финансовым операциям	23	13
Итого финансовые активы до вычета резерва	3 865	8 799
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(449)	(191)
Итого финансовые активы	3 416	8 608
Итого прочие активы	8 696	13 673

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов на 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	13 854	-	10	13 864
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(4 980)	-	261	(4 719)
Списанные суммы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	8 874	-	271	9 145

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	182	-	9	191
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(4)	-	262	258
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	178	-	271	449

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	5 851	-	9 240	15 091
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	313	-	9 240	9 553
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(2)	-	2	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	79	-	(56)	23
Списанные суммы	-	-	(8 476)	(8 476)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	390	-	710	1 100

9 Средства других банков

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года средства других банков отсутствуют.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	275 384	438 745
- срочные вклады	706 183	941 022
Итого средств физических лиц	981 567	1 379 767
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	38	38
Итого средств государственных и общественных организаций	38	38
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	164 748	241 184
- срочные депозиты	461 222	1 525 985

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Итого средств прочих юридических лиц	625 970	1 767 169
Итого средств клиентов	1 607 575	3 146 974

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021	%	31 декабря 2020	%
Строительство	305 672	19,01	1 391 561	44,22
Услуги	209 676	13,04	214 676	6,82
Торговля	1 952	0,12	3 433	0,11
Операции с недвижимостью	43 914	2,73	53 828	1,71
Лизинг	118	0,01	38 833	1,23
Прочие отрасли	65 303	4,06	64 876	2,06
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	626 008	38,94	1 767 207	56,16
Физические лица	981 567	61,06	1 379 767	43,84
Итого средств клиентов	1 607 575	100,00	3 146 974	100,00

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

11 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2021, тыс.руб.	31 декабря 2020, 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банком привлечены субординированные займы в сумме 300 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Векселя	2 700	2 700
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 700	2 700

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

13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Нефинансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	62 615	172 535
Обязательства по оплате труда	7 975	6 322
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	3 061	3 250
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 210	961

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Расчеты с бюджетом по налогам	1 079	4 818
Итого нефинансовых обязательств	75 940	187 886
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	15 034	17 791
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 569	162
Кредиторская задолженность	457	4 205
Прочие обязательства	347	309
Итого финансовых обязательств	17 407	22 467
Итого прочие обязательства и резервы	93 347	210 353

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

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	69 553	71 129
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	58 437	112 948
Итого процентных доходов	127 990	184 077
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(45 308)	(99 505)
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций	(112)	(27)
По средствам других банков	-	(5)
По собственным долговым обязательствам	-	-
По обязательствам по аренде	(824)	(824)
Итого процентных расходов	(46 244)	(100 361)
Чистые процентные доходы	81 746	83 716

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	4 154	5 366
По расчетно-кассовым операциям	3 845	4 856
Прочие	2 565	2 750
Итого комиссионных доходов	10 564	12 972
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(2 385)	(2 430)
За участие в платежных системах	(2 697)	(2 644)
Прочие	(1)	(3)
Итого комиссионных расходов	(5 083)	(5 077)
Чистый комиссионный доход	5 481	7 895

16 Прочие операционные доходы

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Доходы от сдачи имущества в аренду	375	374
Доходы (кроме процентных) от операций с векселями кредитных организаций	-	1 201
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	31	21
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	267	287
Штрафы, пени, неустойки	2 988	909
Доходы от других операций	2 147	2 248
Итого прочих операционных доходов	5 808	5 040

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(47 289)	(48 881)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(6 393)	(8 104)
Содержание и аренда помещений	(4 962)	(3 040)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 795)	(2 946)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(4 233)	(3 748)
Расходы по охране	(2 851)	(2 967)
Прочие управленческие расходы	(1 931)	(1 118)
Страхование	(3 491)	(4 962)
Прочие	(3 183)	(2 709)
Итого административных и прочих операционных расходов	(77 128)	(78 475)

18 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Доходы по операциям с иностранной валютой	5 138	8 347
Расходы по операциям с иностранной валютой	(1404)	(7 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 734	1 238

19 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Доходы от переоценки иностранной валюты	180 882	164 959

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Расходы от переоценки иностранной валюты	(183 849)	154 229
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 967)	10 730

20 Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	На 1 января 2021 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Списание за счет резерва	На 30 июня 2021 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(1 025)	(559)	-	(1 584)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(51 516)	264	-	(51 252)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(658 359)	(53 050)	2 252	(709 157)
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(710 900)	(53 345)	2 252	(761 993)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(191)	(257)	-	(449)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(172 535)	109 920	-	(62 615)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(172 726)	(109 663)	-	(63 064)
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(883 626)	56 317	2 252	825 057

	На 1 января 2020 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Списание за счет резерва	На 30 июня 2020 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(1 279)	635	-	644
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(6 417)	591	-	5 826
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(704 432)	(51 414)	1 810	(754 036)
Итого резерв под обесценение по	(712 128)	(50 188)	1 810	(760 506)

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

	На 1 января 2020 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Списание за счет резерва	На 30 июня 2020 года
активам, приносящим процентный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(9 553)	(23)	8 476	(1 100)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(134 248)	47 136	-	(87 112)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(143 801)	47 113	8 476	88 212
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(855 929)	(3 075)	10 286	(848 718)

21 Уставный капитал

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	55 000	55 000
Номинал	10	10
Обыкновенные акции	550 000	550 000
Привилегированные акции	-	-
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472
Итого	709 472	709 472

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2021 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и в 2020 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

22 Управление рисками

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

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

Основы управления рисками

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

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

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

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

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

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

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

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

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

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

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

Принятие решений по результатам мониторинга.

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

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

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

Рыночный риск включает следующие составляющие:

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

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

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

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску.

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

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

30 июня 2021 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 030 009	279 351	10 153	291	2 319 804
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14 777	-	-	-	14 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439	-	-	-	439
Средства в других банках	12 298	34 312	-	-	46 610
Кредиты и дебиторская задолженность	762 565	-	-	-	762 565
Основные средства и активы в форме права пользования	132 257	-	-	-	132 257

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Нематериальные активы	4 903	-	-	-	4 903
Текущие налоговые активы	2 698	-	-	-	2 698
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 691	5	-	-	8 696
Итого активы	2 968 637	313 668	10 153	291	3 292 749
Средства других банков	-	-	-	-	0
Средства клиентов	1 374 519	214 769	18 287	-	1 607 575
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	-	2 700
Отложенное налоговое обязательство	2 208	-	-	-	2 208
Прочие обязательства	92 853	494	-	-	93 347
Итого обязательства	1 772 280	215 263	18 287	-	2 005 830
Чистая балансовая позиция	1 196 357	98 405	(8 134)	291	1 286 919

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	12 130	381 128	-	-	393 258
Кредиты и дебиторская задолженность	610 535	-	-	-	610 535
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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

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

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

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

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

	на 30 июня 2021 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5,30%	-	-
Средства в других банках	-	0,04%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,46%	-	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	4,52%	-	-
Субординированный депозит	5,43%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-

	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	-	-	-

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.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

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

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

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 июля 2021 года данный коэффициент составил 149,8% (на 01 января 2021 года: 70,9%) при нормативе не менее 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 июля 2021 года данный коэффициент составил 341,2% (на 01 января 2021 года: 355,6%) при нормативе не менее 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 июля 2021 года данный коэффициент составил 23,0% (на 01 января 2021 года: 22,6%) 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.

30 июня 2021 (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	2 319 804	-	-	-	-	2 319 804
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской	-	-	-	-	14 777	14 777

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Федерации						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439	-	-	-	-	439
Средства в других банках	46 610	-	-	-	-	46 610
Кредиты и дебиторская задолженность	-	216 416	40 022	506 127	-	762 565
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	132 257	132 257
Нематериальные активы	-	-	-	-	4 903	4 903
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	2 698	2 698
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 696	-	-	-	-	8 696
Итого активы	2 375 549	216 416	40 022	506 127	154 635	3 292 749
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	672 687	405 223	405 612	124 053	-	1 607 575
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	-	-	2 700
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 208	2 208
Прочие обязательства	93 347	-	-	-	-	93 347
Итого обязательства	768 734	405 223	405 612	424 053	2 208	2 005 830
Чистая балансовая позиция	1 606 815	(188 807)	(365 590)	82 074	152 427	1 286 919
Накопленный процент разницы к активам	67,64%	(87,24)%	(913,47)%	16,22%	98,57%	39,08%

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком погашения/просроченные	Итого
31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)						
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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	-	-	-	-	13 673
Итого активы	4 056 715	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	2 700 901	(1 286 307)	(413 470)	53 381	191 758	1 246 263
Накопленный процент разницы к активам	66,58%	(875,39)%	(1 027,69)%	11,34%	100,00%	25,40%

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

Географический анализ

30 июня 2021 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 306 172	13 632	-	2 319 804
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14 777	-	-	14 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439	-	-	439
Средства в других банках	46 610	-	-	46 610
Кредиты и дебиторская задолженность	762 565	-	-	762 565
Основные средства и активы в форме права пользования	132 257	-	-	132 257

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Нематериальные активы	4 903	-	-	4 903
Текущие налоговые активы	2 698	-	-	2 698
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	8 696	-	-	8 696
Итого активов	3 279 117	13 632	-	3 292 749
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	1 606 501	-	1 074	1 607 575
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700	-	-	2 700
Отложенное налоговое обязательство	2 208	-	-	2 208
Прочие обязательства	93 347	-	-	93 347
Итого обязательств	2 004 756	-	1 074	2 005 830
Чистая балансовая позиция	1 274 361	13 632	(1 074)	1 286 919

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

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 70,9% (2020 г.: 60,9%) при минимально допустимом значении 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года (с учетом событий, отраженных после отчетной даты).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2021	На 1 января 2021
Основной капитал,	1 152 202	1 120 616
в том числе:		
Уставный капитал	550 000	550 000
Фонды	85 315	85 315
Нераспределенная прибыль прошлых лет	521 790	487 371
Нематериальные активы	(4 903)	(2 070)
Прибыли/ (убыток) текущего года	-	-
Дополнительный капитал,	316 007	314 419
в том числе:		
Субординированный депозит	270 000	280 000
Прибыли/ (убыток) текущего года	46 007	34 419
Часть привилегированных акций	-	-
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 468 209	1 435 035
Норматив достаточности капитала	70,9	60,9

24 Условные обязательства**Операционная среда**

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

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

Налогообложение

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

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

Судебные разбирательства

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

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>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	102 909	699 297
Выпущенные гарантии	190 566	359 154
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	293 475	1 058 451
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(62 615)	(172 535)
Итого обязательств кредитного характера	230 860	885 916

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	3 730	100 867	-	104 597
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(2 554)	(75 446)	-	(78 000)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	1 176	25 421	-	26 597

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки гарантий на 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	6	67 932	-	67 938
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	1 769	(33 689)	-	(31 920)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	1 775	34 243	-	36 018

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

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	-	92 192	-	92 192
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(2 553)	(28 362)	-	(25 809)
Списанные суммы	-	-	-	-

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	2 553	63 830	-	66 383
--	-------	--------	---	--------

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть 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.

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

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

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

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

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

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разума 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.

26 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 года/за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	4 554	7 511	34 472
Средства клиентов	282 623	1 419	35 462
Прочие обязательства	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-
Процентные доходы	811	495	3 646
Процентные расходы	4 788	40	9 475
Комиссионные доходы	15	23	1 661
Условные обязательства кредитного характера	1 994	-	20 828

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Условные обязательства кредитного характера	1 828	-	20 828
---	-------	---	--------

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Вознаграждения		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	10 887	9 833

27 События после отчетной даты

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

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Желанова Ю.А.
Заместитель Председателя Правления

11 августа 2021 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

на сорок две

печатью

заместитель
генерального
директора

В.В. Пугтекин

