

Исх. № 093/703-32/А3-16

**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 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность кредитной организации	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	10
4 Денежные средства и их эквиваленты	11
5 Средства в других банках	12
6 Кредиты и дебиторская задолженность	13
7 Прочие активы	15
8 Средства других банков	15
9 Средства клиентов	15
10 Субординированный депозит	16
11 Выпущенные долговые ценные бумаги	16
12 Прочие обязательства	16
13 Процентные доходы и расходы	17
14 Комиссионные доходы и расходы	17
15 Прочие операционные доходы	17
16 Административные и прочие операционные расходы	18
17 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18
18 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18
19 Изменение резерва под обесценение	18
20 Уставный капитал	19
21 Управление рисками	19
22 Управление капиталом	27
23 Условные обязательства	28
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
25 Операции со связанными сторонами	30
26 События после отчетной даты	31
27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	31

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 2017 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 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

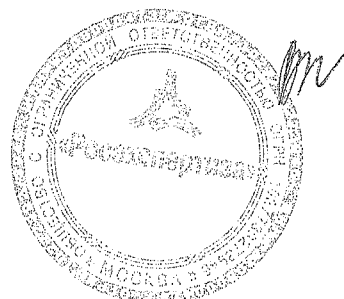
Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и другие процедуры 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».

«14» августа 2017 года

Руководитель задания по обзорной проверке



Потехин В.В.

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 «Росэкспертиза».

Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603046778.

Место нахождения:

Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2017 года

	Прим.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 220 832	3 432 955
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	15 911	13 127
Средства в других банках	5	613 318	161 713
Кредиты и дебиторская задолженность	6	1 149 426	327 142
Основные средства		136 236	140 947
Нематериальные активы		616	603
Текущие налоговые активы		-	11 956
Отложенные налоговые активы		6 742	4 154
Прочие активы	7	3 575	2 905
Итого активов		4 146 656	4 095 502
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	8	-	120 000
Средства клиентов	9	2 692 697	2 584 931
Субординированный депозит	10	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	-	31 043
Прочие обязательства	12	14 202	35 501
Итого обязательств		3 006 899	3 071 475
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	20	709 472	709 472
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Нераспределенная прибыль		430 285	314 555
Итого собственных средств акционеров		1 139 757	1 024 027
Итого обязательств и собственных средств акционеров		4 146 656	4 095 502

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

14 августа 2017 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Процентные доходы	13	228 854	266 659
Процентные расходы	13	(68 075)	(56 420)
Чистые процентные доходы		160 779	210 239
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	24 323	(105 860)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		185 102	104 379
Комиссионные доходы	14	28 517	15 566
Комиссионные расходы	14	(5 115)	(2 922)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	6 481	1 238
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	(7 357)	(10 581)
Прочие операционные доходы	15	2 577	2 935
Чистые доходы		210 205	110 615
Административные и прочие операционные расходы	16	(72 989)	(71 038)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	19	(63)	803
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		137 153	40 380
Расходы по налогу на прибыль		(21 423)	(9 593)
Прибыль после налогообложения		115 730	30 787
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
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 ГОД		115 730	30 787

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грачева О.Е.
Председатель Правления

14 августа 2017 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2015 года	709 472	-	256 842	966 314
Совокупный доход за отчетный период	-	-	30 787	30 787
Остаток на 30 июня 2016 года	709 472	-	287 629	997 101

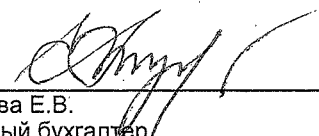
Остаток на 31 декабря 2016 года	709 472	-	314 555	1 024 027
Совокупный доход за отчетный период	-	-	115 730	115 730
Остаток на 30 июня 2017 года	709 472	-	430 285	1 139 757

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.


Грacheва О.Е.
Председатель Правления

14 августа 2017 года




Лучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		221 494	260 094
Проценты уплаченные		(71 625)	(40 377)
Комиссии полученные		13 231	14 553
Комиссии уплаченные		(5 115)	(2 922)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 481	1 238
Прочие операционные доходы		2 682	2 133
Уплаченные административные и операционные расходы		(67 684)	(69 501)
Уплаченный налог на прибыль		(12 054)	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		87 410	165 218
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(2 784)	1 392
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(451 298)	555 864
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(792 599)	114 837
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(2 295)	952
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(120 000)	30 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		110 518	(414 770)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(30 000)	95 550
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(5 975)	4 373
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 207 023)	553 416
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(367)	(2 138)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(367)	(2 138)
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		(4 733)	(12 601)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 212 123)	538 677
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	3 432 955	2 967 368
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	2 220 832	3 506 045

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банком

Грачева О.Е.
Председатель Правления
14 августа 2017 года



Гучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 2017 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 2017 года – на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 04 августа 2017 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 2017 года Банк имеет один дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1, и кредитно-кассовый офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, Советский пр-т, д. 9-11 пом. I из литеры А, А1, а.

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

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

Число сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2017 года составило 69 человек (31 декабря 2016 года - 68 человек).

На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Глобал Компани»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Транс Медиа»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105 103	19,11	105 103
Мартиросян Ара Григорьевич	10,65	58 562	10,65	58 562
ООО «Интел Групп»	10,3	56 755	10,3	56 755
Итого	100	550 000	100	550 000

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года бенефициарными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В настоящее время Правительству приходится действовать в условиях секторальных санкций, введенных в отношении России рядом развитых стран, поэтому его усилия направлены на модернизацию национальной экономики, повышение производительности труда и эффективности производства. Соответствующие

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

реформы, а также финансовые, экономические и денежно-кредитные меры Правительства призваны обеспечить стабильность российской экономики в будущем.

Российская экономика в течение первого полугодия 2017 года продемонстрировала небольшое восстановление. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону; рост ВВП в первом полугодии 2017 года оценивается в 1,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По итогам первого полугодия 2017 года инфляция оценивается в 2,3%, что ниже показателя первого полугодия 2016 года, размер инфляции в котором составлял 3,3%;
- Обменный курс Банка России снижен с 64,2575 рубля за один доллар США по состоянию на 30 июня 2016 года до 59,0855 рубля за один доллар США по состоянию на 30 июня 2017 года;
- Обменный курс Банка России снижен с 71,2102 рубля за один евро по состоянию на 30 июня 2016 года до 67,4993 рубля за один евро по состоянию на 30 июня 2017 года;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 10% годовых в сентябре 2016 года до 9% годовых в июне 2017 года;

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

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с «негативного» до «стабильного».

В марте 2017 года агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

В марте 2017 года Агентство Fitch Rating подтвердило рейтинг Российской Федерации на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

Таким образом, долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентств S&P и Moody's находится на спекулятивном уровне, а от агентства Fitch Ratings на инвестиционном.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также увеличением спредов по торговым операциям.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Руководство предпринимает 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.

3 Основы представления отчетности

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 Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 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.

Прилагаемая 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.

Использование оценок и суждений

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

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

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям и оценкам, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;

- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;

- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и

- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 - 2016 гг. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	129 424	152 830
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	101 880	61 050
Депозит в Центральном банке РФ	1 920 780	3 100 762
Остатки на счетах в платежных системах Российской Федерации	11 824	9 531
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	56 924	108 782
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 220 832	3 432 955
Обязательные резервы в ЦБ РФ	15 911	13 127

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

По состоянию на 30 июня 2017 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2016 года - счета в одном банке), 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 2017 года их величина составила 56 924 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 97 234 тысячи рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 30 июня 2017 года:

	BB- до BB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	56 924	-	-

* 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 2016 года:

	BB- до BB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	108 782	-	108 782

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

Анализ денежных средств по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 21.

5 Средства в других банках

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в кредитных организациях	613 318	161 713
Итого средства в других банках	613 318	161 713

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк разместил средства в двух банках (31 декабря 2016 года: в одном банке), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 30 июня 2017 года сумма размещения составила 601 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 150 667 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BB- до BB+	510 300	510 300
- не имеющие рейтинга	103 018	103 018
Итого непросроченных и необесцененных	613 318	613 318
Итого средств в других банках	613 318	613 318

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BB- до BB+	10 300	10 300
- не имеющие рейтинга	151 413	151 413
Итого непросроченных и необесцененных	161 713	161 713
Итого средств в других банках	161 713	161 713

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам привлечения представлены в Примечании 21.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

6 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	1 393 290	637 209
Розничные кредиты	460 291	418 411
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(704 155)	(728 478)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 149 426	327 142

Анализ изменения резерва на обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Резерв по состоянию на начало периода	(728 478)	(528 800)
Восстановление/(создание) резерва на обесценение в течение отчетного периода	24 323	(105 860)
Резерв по состоянию на конец периода	(704 155)	(634 660)

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк выдал кредиты четырем заемщикам (31 декабря 2016 года: двум заемщикам), совокупная задолженность которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2017 года составил 954 976 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 322 594 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года соответственно:

30 июня 2017 года <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	679 219	258 920	938 139	50,61%
Транспортные средства	3 600	7 093	10 693	0,58%
Прочее реализуемое обеспечение	35 000	-	35 000	1,89%
Поручительства	553 497	6 812	560 309	30,23%
Необеспеченные	121 974	187 466	309 440	16,69%
Итого кредитные требования к клиентам	1 393 290	460 291	1 853 581	100,00%

31 декабря 2016 года <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	343 917	117 572	461 489	43,72%
Транспортные средства	7 180	5 852	13 032	1,23%
Прочее реализуемое обеспечение	102 341	66 237	168 578	15,97%
Поручительства	166 000	84 294	250 294	23,71%
Необеспеченные	17 771	144 456	162 227	15,37%
Итого кредитные требования к клиентам	637 209	418 411	1 055 620	100,00%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017		31 декабря 2016	
			Сумма	%
Физические лица	460 291	24,83%	418 411	39,64%
Потребительские кредиты	310 431	16,75%	301 155	28,53%

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Ипотечные кредиты	88 714	4,79%	54 969	5,21%
Жилищные кредиты	61 146	3,30%	62 287	5,90%
Юридические лица	1 393 290	75,17%	637 209	60,36%
Строительство	616 060	33,24%	109 365	10,36%
Торговля	90 177	4,87%	136 476	12,93%
Лизинг	247 829	13,37%	0	0,00%
Операции с недвижимым имуществом	310 197	16,74%	3 185	0,30%
Производство	3 600	0,19%	7 180	0,68%
Прочие	125 427	6,77%	381 003	36,09%
Итого	1 853 581	100,00%	1 055 620	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(704 155)		(728 478)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 149 426		327 142	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	1 194 549	344 729	1 539 278
Просроченные кредиты	198 741	259	199 000
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	4 776	4 776
Просроченные кредиты	-	110 527	110 527
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	1 393 290	460 291	1 853 581
Резерв под обесценение	(466 626)	(237 529)	(704 155)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	926 664	222 762	1 149 426

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	585 744	300 468	886 212
Просроченные кредиты	51 465	2 047	53 512
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	10 236	10 236
Просроченные кредиты	-	105 660	105 660
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	637 209	418 411	1 055 620
Резерв под обесценение	(486 649)	(241 829)	(728 478)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	150 560	176 582	327 142

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 21.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	2 144	2 829
Драгоценные металлы в монетах	527	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	680	3
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	157	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	88	-
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	44	186
Требования по прочим операциям	582	471
Итого прочие активы	4 222	3 489
За вычетом резерва под обесценение	(647)	(584)
Итого прочие активы	3 575	2 905

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	(584)	(1 199)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение периода	(63)	803
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	(647)	(396)

8 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Депозиты кредитных организаций	-	120 000
Итого средства в других банках	-	120 000

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком привлечены средства одного банка, сумма привлеченных средств которого превышала 10% суммарной величины средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма привлечения составила 120 000 тысяч рублей.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам привлечения представлены в Примечании 21.

9 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	80 927	79 112
- срочные вклады	401 826	279 092
Итого средств физических лиц	482 753	358 204
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	38	38
Итого средств государственных и общественных организаций	38	38
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	1 196 793	1 248 595
- срочные депозиты	1 013 113	978 094
Итого средств прочих юридических лиц	2 209 906	2 226 689

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Итого средств клиентов	2 692 697	2 584 931

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	%	31 декабря 2016	%
Строительство	1 715 207	26,49	1 845 866	71,4
Услуги	249 204	3,24	23 088	0,9
Торговля	26 493	0,00	83 146	3,2
Операции с недвижимостью	26 467	0,00	19 564	0,8
Лизинг	8 039	7,89	183 731	7,1
Прочие отрасли	184 534	44,45	71 332	2,7
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	2 209 944	82,07	2 226 727	86,1
Физические лица	482 753	17,93	358 204	13,9
Итого средств клиентов	2 692 697	100,00	2 584 931	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21.

10 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2017 тыс.руб.	31 декабря 2016 тыс.руб.
Российский рубль	27.09.2017	5,50%	100 000	100 000
Российский рубль	05.09.2020	7,00%	200 000	200 000

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 тыс. руб. и субординированный займ в размере 200 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Векселя	-	31 043
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	31 043

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21.

12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	7 181	6 212
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 169	1 876
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1 736	17 023
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 565	8 180
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	975	1 070
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	483	1 120
Прочие обязательства и начисления	93	20
Итого прочих обязательств	14 202	35 501

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21.

13 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	101 558	99 525
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	127 296	167 134
Итого процентных доходов	228 854	266 659
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(66 961)	(53 821)
По средствам других банков	(387)	(44)
По собственным долговым обязательствам	(727)	(2 555)
Итого процентных расходов	(68 075)	(56 420)
Чистые процентные доходы	160 779	210 239

14 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	17 807	8 757
По расчетно-кассовым операциям	8 161	5 468
Прочие	2 549	1 341
Итого комиссионных доходов	28 517	15 566
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(3 010)	(1 128)
За участие в платежных системах	(2 105)	(1 790)
Прочие	-	(4)
Итого комиссионных расходов	(5 115)	(2 922)
Чистый комиссионный доход	23 402	12 644

15 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 900	1 900
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	233	118
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	293	408
Штрафы, пени, неустойки	10	-
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	-	495
Доходы от других операций	141	14
Итого прочих операционных доходов	2 577	2 935

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(47 632)	(43 905)
Износ	(5 065)	(5 114)
Содержание и аренда помещений	(8 612)	(5 074)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 489)	(7 727)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(2 098)	(3 869)
Расходы по охране	(2 675)	(2 613)
Прочие управленческие расходы	(841)	(881)
Страхование	(1 056)	(511)
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	(1)	(1)
Прочие	(1 520)	(1 343)
Итого административных и прочих операционных расходов	(72 989)	(71 038)

17 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Доходы по операциям с иностранной валютой	5 474	1 319
Расходы по операциям с иностранной валютой	1 007	(81)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 481	1 238

18 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Доходы от переоценки иностранной валюты	73 059	111 644
Расходы от переоценки иностранной валюты	(80 416)	(122 225)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(7 357)	(10 581)

19 Изменение резерва под обесценение

	31 декабря 2016	Изменения резервов	30 июня 2017
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход			
По кредитам клиентам	728 478	(24 323)	704 155
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	728 478	(24 323)	704 155
Прочие резервы	584	63	647
Итого резервы на обесценение	729 062	(24 260)	703 508

	31 декабря 2015	Изменения резервов	30 июня 2016
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход			
По кредитам клиентам	528 800	105 860	634 660
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	528 800	105 860	634 660
Прочие резервы	1 199	(803)	396
Итого резервы на обесценение	529 999	105 057	635 056

20 Уставный капитал

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и в 2016 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

21 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, избежанию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.
- Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями также призвано исключить возможный конфликт интересов.

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

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

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

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

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

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

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

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

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

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

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

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

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.

- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска Банком применяется принцип «Знай своего клиента».

- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

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

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

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

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

- Портфельный мониторинг

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

Принятие решений по результатам мониторинга.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

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 спрэдов, 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 2017 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 155 518	49 490	15 780	44	2 220 832
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 911	-	-	-	15 911
Средства в других банках	611 900	1 418	-	-	613 318
Кредиты и дебиторская задолженность	1 088 654	60 772	-	-	1 149 426
Основные средства	136 236	-	-	-	136 236
Нематериальные активы	616	-	-	-	616
Отложенные налоговые активы	6 742	-	-	-	6 742
Прочие активы	3 575	-	-	-	3 575
Итого активы	4 019 152	111 680	15 780	44	4 146 656
Средства клиентов	2 661 158	27 243	4 296	0	2 692 697
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Прочие обязательства	14 126	72	4	-	14 202
Итого обязательства	2 975 284	27 315	4 300	0	3 006 899
Чистая балансовая позиция	1 043 868	84 365	11 480	44	1 139 757

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

31 декабря 2016 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 363 505	50 824	17 466	1 160	3 432 955
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 127	-	-	-	13 127
Средства в других банках	161 167	546	-	-	161 713
Кредиты и дебиторская задолженность	261 021	66 121	-	-	327 142
Основные средства	140 947	-	-	-	140 947
Нематериальные активы	603	-	-	-	603
Текущие налоговые активы	11 956	-	-	-	11 956
Отложенные налоговые активы	4 154	-	-	-	4 154
Прочие активы	2 905	-	-	-	2 905
Итого активы	3 959 385	117 491	17 466	1 160	4 095 502
Средства других банков	120 000	-	-	-	120 000
Средства клиентов	2 549 653	32 640	2 638	-	2 584 931
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 043	-	-	-	31 043
Прочие обязательства	35 300	31	170	-	35 501
Итого обязательства	3 035 996	32 671	2 808	-	3 071 475
Чистая балансовая позиция	923 389	84 820	14 658	1 160	1 024 027

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 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8,75%	-	-
Средства в других банках	8,48%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,78%	6,75%	-

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Обязательства			
Средства клиентов	8,36%	5,15%	0,60%
Субординированный депозит	6,50%	-	-

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

	на 31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9,00%	-	-
Средства в других банках	8,79%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,24%	6,78%	-
Обязательства			
Средства других банков	9,20%	-	-
Средства клиентов	8,55%	2,36%	-
Субординированный депозит	6,50%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	6,00%	-	-

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены долевого инструмента. Управление фондовым риском, производится путем установления лимитов вложений в долевого 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 рисковым переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

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

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

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

- 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 2017 года данный коэффициент составил 88,3% (на 01 января 2017 года: 243,9%) 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 2017 года данный коэффициент составил 187,9% (на 01 января 2017 года: 245,7%) 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 2017 года данный коэффициент составил 41,8% (на 01 января 2017 года: 16,4%) 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 2017 (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	2 220 832	-	-	-	-	2 220 832
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	15 911	15 911
Средства в других банках	611 300	-	-	-	2 018	613 318
Кредиты и дебиторская задолженность	-	45	186 518	958 970	3 893	1 149 426
Основные средства	-	-	-	-	136 236	136 236
Нематериальные активы	-	-	-	-	616	616
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6 742	6 742
Прочие активы	3 575	-	-	-	-	3 575
Итого активы	2 835 707	45	186 518	958 970	165 416	4 146 656
Средства клиентов	1 283 954	4 893	28 281	1 375 419	150	2 692 697
Субординированный депозит	-	-	100 000	200 000	-	300 000
Прочие обязательства	14 202	-	-	-	-	14 202
Итого обязательства	1 298 156	4 893	128 281	1 575 419	150	3 006 899
Чистая балансовая позиция	1 537 551	(4 848)	58 237	(616 449)	165 266	1 139 757
Накопленный процент разницы к активам	54,22%	(10773,33)%	31,22%	-64,28%	99,91%	27,49%

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

31 декабря 2016 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком погашения/просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 432 955	-	-	-	-	3 432 955
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	13 127	13 127
Средства в других банках	160 967	-	-	-	746	161 713
Кредиты и дебиторская задолженность	-	21 501	36 433	252 350	16 858	327 142
Основные средства	-	-	-	-	140 947	140 947
Нематериальные активы	-	-	-	-	603	603
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	11 956	11 956
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4 154	4 154
Прочие активы	2 905	-	-	-	-	2 905
Итого активы	3 596 827	21 501	36 433	252 350	188 391	4 095 502
Средства других банков	-	-	-	120 000	-	120 000
Средства клиентов	1 329 850	184 628	1 065 206	5 247	-	2 584 931
Субординированный депозит	-	-	100 000	200 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 043	-	-	-	-	31 043
Прочие обязательства	35 501	-	-	-	-	35 501
Итого обязательства	1 396 394	184 628	1 165 206	325 247	-	3 071 475
Чистая балансовая позиция	2 200 433	(163 127)	(1 128 773)	(72 897)	188 391	1 024 027
Накопленный процент разницы к активам	61%	(759)%	(3 098)%	(29)%	100%	25%

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 2017 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 186 184	34 648	-	2 220 832
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 911	-	-	15 911
Средства в других банках	613 318	-	-	613 318
Кредиты и дебиторская задолженность	1 149 426	-	-	1 149 426
Основные средства	136 236	-	-	136 236
Нематериальные активы	616	-	-	616

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Отложенные налоговые активы	6 742	-	-	6 742
Прочие активы	3 575	-	-	3 575
Итого активов	4 112 008	34 648	-	4 146 656
Обязательства				
Средства клиентов	2 688 460	4	4 233	2 692 697
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Прочие обязательства	14 202	-	-	14 202
Итого обязательств	3 002 662	4	4 233	3 006 899
Чистая балансовая позиция	1 109 346	34 644	(4 233)	1 139 757

31 декабря 2016 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 392 945	40 010	-	3 432 955
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 127	-	-	13 127
Средства в других банках	161 713	-	-	161 713
Кредиты и дебиторская задолженность	327 142	-	-	327 142
Основные средства	140 947	-	-	140 947
Нематериальные активы	603	-	-	603
Текущие налоговые активы	11 956	-	-	11 956
Отложенные налоговые активы	4 154	-	-	4 154
Прочие активы	2 905	-	-	2 905
Итого активов	4 055 492	40 010	-	4 095 502
Обязательства				
Средства других банков	120 000	-	-	120 000
Средства клиентов	2 580 004	4	4 923	2 584 931
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 043	-	-	31 043
Прочие обязательства	35 501	-	-	35 501
Итого обязательств	3 066 548	4	4 923	3 071 475
Чистая балансовая позиция	988 944	40 006	(4 923)	1 024 027

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 46,3% (2016 г.: 49,1%) при минимально допустимом значении 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 01 июля 2017 года и 01 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев 2017	2016
-------------------------------	------------------------------	-------------

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Основной капитал,	1 026 243	965 182
в том числе:		
Уставный капитал	550 000	550 000
Фонды	78 553	69 392
Нераспределенная прибыль прошлых лет	398 306	346 393
Нематериальные активы	616	(603)
Дополнительный капитал,	226 007	225 112
в том числе:		
Субординированный депозит	135 000	165 000
Прибыль/ (убыток) текущего года	91 007	60 112
Часть привилегированных акций	-	-
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 252 250	1 190 294
Норматив достаточности капитала	46,3	49,1

23 Условные обязательства**Операционная среда**

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

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

Налогообложение

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

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

Судебные разбирательства

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

Обязательства по операционной аренде:

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2017 года	2016 год
От 1 до 5 лет	51 392	52 939
Итого обязательств по операционной аренде	51 392	52 939

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 2017 года	31 декабря 2016
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	98 719	8 362
Выпущенные гарантии	106 293	895 574
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	205 012	903 936
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	205 012	903 936

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

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

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

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

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

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

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

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

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

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

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

25 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 2017 года/за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	274	723	392 497
Средства клиентов	104 849	12 860	529 216
Прочие обязательства	-	-	-
Субординированный займ	-	-	300 000
Процентные доходы	11 090	55	-
Процентные расходы	5 077	89	2
Комиссионные доходы	25	19	5 381
Условные обязательства кредитного характера	1 726	49	138 522

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года/за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	831	-
Средства клиентов	124 006	2 200	980
Прочие обязательства	5 962	2	-
Процентные доходы	-	213	-
Процентные расходы	4 485	73	6
Комиссионные доходы	20	11	45
Условные обязательства кредитного характера	2 000	50	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2017 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Вознаграждения		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	10 156	8 495

26 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.

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грacheва О.Е.
Председатель Правления



Чучкова Е.В.
Главный бухгалтер

14 августа 2017 года

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

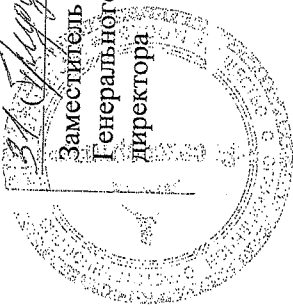
печатью _____ лист

Заместитель

Генерального

директора

В.В. Потехин



|||