

Исх. № 068/1/703-30/АЗ-16

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

Международные стандарты финансовой отчетности

**Финансовая отчетность и
аудиторское заключение**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Финансовая отчетность	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность кредитной организации	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	17
5 Денежные средства и их эквиваленты	25
6 Средства в других банках	26
7 Кредиты и дебиторская задолженность	26
8 Основные средства	28
9 Нематериальные активы	29
10 Прочие активы	30
11 Средства других банков	31
12 Средства клиентов	31
13 Субординированный депозит	32
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	32
15 Прочие обязательства	32
16 Процентные доходы и расходы	32
17 Комиссионные доходы и расходы	33
18 Прочие операционные доходы	33
19 Административные и прочие операционные расходы	33
20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	34
21 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	34
22 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	34
23 Изменение резерва под обесценение прочих активов	34
24 Уставный капитал	35
25 Прочие компоненты совокупного дохода	35
26 Налог на прибыль	35
27 Управление рисками	36
28 Управление капиталом	44
29 Условные обязательства	45
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
31 Операции со связанными сторонами	47
32 События после отчетной даты	48
33 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	48

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры выполнены в отношении ключевого вопроса
-------------------------------	--

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам предполагает использование значимых профессиональных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенным по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для значительных по величине кредитов и авансов. Для расчета таких

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва (а также изменения в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля над данными обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были определены

резервов требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Коллективные резервы рассчитываются на групповой основе по схожим кредитам и авансам. Такие резервы определяются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов. Характеристики моделей и входящие данные для них являются предметом профессионального суждения руководства.

Примечание 3 «Основы представления отчетности», Примечание 4 «Принципы учетной политики», Примечание 7 «Кредиты и дебиторская задолженность» и Примечание 27 «Управление рисками», включенные в финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов и авансов клиентам.

руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое профессиональное суждение в отношении того, что данная классификация является надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели перерасчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили ожидаемые будущие потоки денежных средств, использованные руководством, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами, при наличии такой возможности.

Мы протестировали (на выборочной основе) основу и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими,

чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств в соответствии с МСФО.

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

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

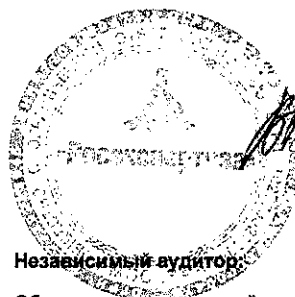
Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

«28» апреля 2017 года

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Потехин В.В.

Аудируемое лицо:

ПУБЛИЧНОЕ 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).

ОПНЗ 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.

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

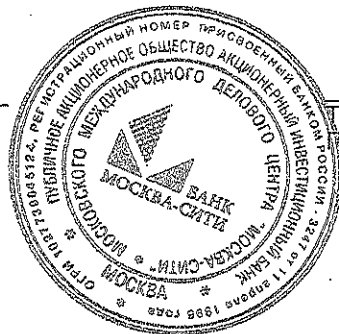
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года


	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 432 955	2 967 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	13 127	17 127
Средства в других банках	6	161 713	646 736
Кредиты и дебиторская задолженность	7	327 142	696 886
Основные средства	8	140 947	144 257
Нематериальные активы	9	603	3 010
Текущие налоговые активы		11 956	9 695
Отложенные налоговые активы		4 154	3 663
Прочие активы	10	2 905	2 000
Итого активов		4 095 502	4 490 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	120 000	-
Средства клиентов	12	2 584 931	3 170 299
Субординированный депозит	13	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	31 043	34 602
Прочие обязательства	15	35 501	19 527
Итого обязательств		3 071 475	3 524 428
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	24	709 472	709 472
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Нераспределенная прибыль		314 555	256 842
Итого собственных средств акционеров		1 024 027	966 314
Итого обязательств и собственных средств акционеров		4 095 502	4 490 742

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.


Грачева О.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года




Лучкова Е.В.
главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	16	510 690	582 512
Процентные расходы	16	(117 622)	(93 497)
Чистые процентные доходы		393 068	489 015
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(199 678)	(314 066)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		193 390	174 949
Комиссионные доходы	17	36 722	21 102
Комиссионные расходы	17	(6 813)	(6 439)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	7 307	9 665
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	(19 950)	18 360
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22	-	486
Прочие операционные доходы	18	5 882	9 655
Чистые доходы		216 538	227 778
Административные и прочие операционные расходы	19	(142 442)	(142 131)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	23	467	(1 038)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		74 563	84 609
Расходы по налогу на прибыль	26	(16 850)	(17 591)
Прибыль после налогообложения		57 713	67 018
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25	-	8 281
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	25	-	(1 656)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		-	6 625
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		57 713	73 643

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

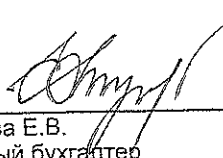
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2014 года	709 472	(6 625)	189 824	892 671
Совокупный доход за год	-	6 625	67 018	73 643
Остаток на 31 декабря 2015 года	709 472	-	256 842	966 314
Совокупный доход за год	-	-	57 713	57 713
Остаток на 31 декабря 2016 года	709 472	-	314 555	1 024 027

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.


Грacheва О.Е.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года




Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		494 664	611 073
Проценты уплаченные		(90 087)	(91 840)
Комиссии полученные		46 836	24 120
Комиссии уплаченные		(6 813)	(6 439)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 307	9 665
Прочие операционные доходы		5 296	8 794
Уплаченные административные и операционные расходы		(137 977)	(127 055)
Уплаченный налог на прибыль		(19 602)	(33 124)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		299 624	395 194
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		4 000	16 809
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		483 036	2 597 586
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		179 729	(250 100)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		2 331	(1 316)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		120 000	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(607 435)	(525 847)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(2 786)	(468 925)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12 441	(398)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		490 940	1 763 003
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	156 147
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(7 461)	(7 466)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(7 461)	148 681
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		(17 892)	11 130
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		465 587	1 922 814
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	2 967 368	1 044 554
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	3 432 955	2 967 368

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1 Основная деятельность кредитной организации

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

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.

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

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 1 января 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 31 декабря 2016 года составило 68 человек (в 2015 г. - 64 человека).

На 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	2016		2015	
	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 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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 реформы, а также финансовые, экономические и денежно-кредитные меры Правительства призваны обеспечить стабильность российской экономики в будущем.

Несмотря на повышение цен на нефть в течение 2016 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан, по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По данным Росстата сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%.
- По итогам 2016 года инфляция составила 5,4%, что ниже показателя 2015 года, размер инфляции в котором составлял 12,9%;
- Обменный курс Банка России снижен с 72,8827 рубля до 60,6569 рубля за один доллар США;
- Обменный курс Банка России снижен с 79,6972 рубля до 63,8111 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 11% годовых до 10,5% годовых в июне 2016 года и затем до 10% годовых в сентябре 2016 года;
- Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%.

В течение 2016 года ситуация на финансовых рынках заметно улучшилась.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основными корректировками данной финансовой отчетности являются:

- корректировки переклассификации отдельных статей отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе в соответствии с экономическим содержанием;
- корректировки отложенных налоговых активов и обязательств.

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

Использование оценок и допущений

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.

Важные бухгалтерские суждения и ключевые способы оценки вероятности

В процессе применения учетной политики Банка, руководству не пришлось принимать важных суждений в отношении сумм, признаваемых в финансовой отчетности, кроме случаев, описанных ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу, начиная с 1 января 2016 года.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающим конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
 - отдельные статьи в отчете (отчетах) о совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
 - у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
 - доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.
- Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг.

Данные усовершенствования были выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия,

представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IFRS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство не относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Новые учетные положения

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». В июле 2014 года выпущена окончательная редакция, объединяющая этапы проекта по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9, а именно: классификацию и оценку, обесценение и учёт хеджирования. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или

в течение этого периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющих новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки коснулись областей, связанных с классификацией и оценкой операций по выплатам, основанным на акциях: учета влияния условий перехода на операции по выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся денежными средствами, классификации операций по выплатам, основанным на акциях, с характеристиками нетто-расчетов в отношении обязательств по налоговым удержаниям, учета изменения условий операций с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым изменяется с выплаты денежными средствами на выплаты в форме долевых инструментов.

КРМФО (IFRIC) 22 – операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива; расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4 Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными

данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

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

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

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало

финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

4.3. Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

4.4. Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитных требований к кредитным организациям. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятностью повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность. Кредитные требования к клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4.11. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя, включаются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Отражаются при первоначальном признании и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после

признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

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

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

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

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

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

Группы основных средств	Годовая норма амортизации, (%)
Здания	2
Офисное оборудование	10-48
Автомобили	12-32,4

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

полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

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

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

Группы нематериальных активов	Годовая норма амортизации, (%)
Программное обеспечение	10-25*
Товарный знак	11

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

4.18. Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.19. Финансовая аренда. Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных минимальных арендных платежей.

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

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

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

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

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

4.25. Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной,

как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.39. Отчетные сегменты. Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов.

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Наличные средства	152 830	102 704
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	61 050	69 388
Депозит в Центральном банке РФ	3 100 762	2 630 000
Остатки на счетах в платежных системах Российской Федерации	9 531	9 563
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	108 782	155 713
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 432 955	2 967 368
Обязательные резервы в ЦБ РФ	13 127	17 127

По состоянию на 31 декабря 2016 Банк имел счета в одном банке (по состоянию на 31 декабря 2015 года - счета в двух банках), остаток денежных средств на счетах в которых превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 31 декабря 2016 года их величина составила 97 234 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года - 155 712 тысяч рублей).

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

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	BB- до BB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	155 713	-	155 713

* 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 27.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Депозиты в кредитных организациях	161 713	646 736
Итого средства в других банках	161 713	646 736

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк разместил средства в одном банке (31 декабря 2015 года: в одном банке), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма размещения составила 150 667 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 580 842 тысяч рублей).

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 ВВ- до ВВ+	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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом ВВ+	584 548	584 548
- не имеющие рейтинга	62 188	62 188
Итого непросроченных и необесцененных	646 736	646 736
Итого средств в других банках	646 736	646 736

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

7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Корпоративные кредиты	637 209	865 137
Розничные кредиты	418 411	360 549
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(728 478)	(528 800)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	327 142	696 886

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв по состоянию на начало периода	(528 800)	(214 734)
Создание резерва на обесценение в течение отчетного периода	(199 678)	(314 066)
Резерв по состоянию на конец периода	(728 478)	(528 800)

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выдал кредиты двум заемщикам (31 декабря 2015 года: двум заемщикам), совокупная задолженность которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 322 594 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 367 929 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года соответственно:

31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)	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%

31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Ценные бумаги	34 438	1 189	35 627	2,91%
Недвижимость	393 184	140 844	534 028	43,57%
Транспортные средства	2 491	2 344	4 835	0,39%
Прочее реализуемое обеспечение	262 654	84 312	346 966	28,31%
Поручительства	172 270	2 416	174 686	14,25%
Необеспеченные	100	129 444	129 544	10,57%
Итого кредитные требования к клиентам	865 137	360 549	1 225 686	100,00%

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
			Сумма	%
Физические лица	418 411	39,64%	360 549	29,42%
Потребительские кредиты	301 155	28,53%	198 332	16,18%
Ипотечные кредиты	54 969	5,21%	96 649	7,89%
Жилищные кредиты	62 287	5,90%	65 568	5,35%
Юридические лица	637 209	60,36%	865 137	70,58%
Строительство	109 365	10,36%	139 662	11,39%
Торговля	136 476	12,93%	194 996	15,91%
Лизинг	-	-	153 003	12,48%
Прочие	391 368	37,07%	377 476	30,80%
Итого	1 055 620	100,00%	1 225 686	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(728 478)		(528 800)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	327 142		696 886	

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

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	738 876	226 291	965 167
Просроченные кредиты	126 262	7 603	133 865
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	1 176	1 176
Просроченные кредиты	-	125 478	125 478
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	865 138	360 548	1 225 686
Резерв под обесценение	(336 172)	(192 628)	(528 800)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	528 966	167 920	696 886

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 27.

8 Основные средства

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Итого основных средств
2016 год (в тысячах российских рублей)						
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015г.	124 838	11 088	3 733	4 598	-	144 257
Стоимость						
Остаток на 1 января 2016 г.	155 448	36 261	6 589	4 598	-	202 896
Поступления за год	-	6 835	-	-	131	6 966
Выбытия за год	-	(3 073)	-	-	-	(3 073)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	155 448	40 023	6 589	4 598	131	206 789
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 г.	(30 610)	(25 173)	(2 856)	-	-	(58 639)

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Незавершенное строительство	Итого основных средств
2016 год (в тысячах российских рублей)						
Амортизационные отчисления	(3 043)	(5 680)	(1 312)	0	0	(10 035)
Списание амортизации при выбытии	0	2 832	0	0	0	2 832
Остаток на 31 декабря 2016 г.	(33 653)	(28 021)	(4 168)	0	0	(65 842)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	121 795	12 002	2 421	4 598	131	140 947

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
2015 год (в тысячах российских рублей)					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014г.	127 866	9 753	5 023	4 598	147 240
Стоимость					
Остаток на 1 января 2015 г.	155 448	32 184	6 589	4 598	198 819
Поступления за год	-	5 637	-	-	5 637
Выбытия за год	-	(1 560)	-	-	(1 560)
Остаток на 31 декабря 2015 г.	155 448	36 261	6 589	4 598	202 896
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 г.	(27 582)	(22 431)	(1 566)	-	(51 579)
Амортизационные отчисления	(3 028)	(4 078)	(1 290)	-	(8 396)
Списание амортизации при выбытии	-	1 336	-	-	1 336
Остаток на 31 декабря 2015 г.	(30 610)	(25 173)	(2 856)	-	(58 639)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	124 838	11 088	3 733	4 598	144 257

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость			
Остаток на 1 января 2016 г.	3 888	91	3 979
Поступления за год	616	-	616
Выбытия за год	(3 888)	-	(3 888)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	616	91	707
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 г.	(935)	(34)	(969)
Амортизационные отчисления	(60)	(10)	(70)
Списание амортизации при выбытии	935	-	935
Остаток на 31 декабря 2016 г.	(60)	(44)	(104)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	556	47	603

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость			
Остаток на 1 января 2015 г.	6 440	91	6 531
Поступления за год	2 053	-	2 053
Выбытия за год	(4 605)	-	(4 605)
Остаток на 31 декабря 2015 г.	3 888	91	3 979
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2015 г.	(3 260)	(24)	(3 284)
Амортизационные отчисления	(2 280)	(10)	(2 290)
Списание амортизации при выбытии	4 605	-	4 605
Остаток на 31 декабря 2015 г.	(935)	(34)	(969)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	2 953	57	3 010

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	2 829	1 889
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	-	221
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	186	35
Требования по прочим операциям	474	1 054
Итого прочие активы	3 489	3 199
За вычетом резерва под обесценение	(584)	(1 199)
Итого прочие активы	2 905	2 000

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	(1 199)	(161)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	467	(1 038)
Активы, списанные за счет резерва	148	-
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	(584)	(1 199)

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Депозиты кредитных организаций	120 000	-
Итого средства в других банках	120 000	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком привлечены средства одного банка (31 декабря 2015 года: нет), 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 27.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	79 112	65 960
- срочные вклады	279 092	120 936
Итого средств физических лиц	358 204	186 896
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	38	171
Итого средств государственных и общественных организаций	38	171
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	1 248 595	2 178 549
- срочные депозиты	978 094	804 683
Итого средств прочих юридических лиц	2 226 689	2 983 232
Итого средств клиентов	2 584 931	3 170 299

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	%	31 декабря 2015	%
Строительство	1 845 866	71,4	2 520 145	79,5
Услуги	23 088	0,9	202 727	6,4
Торговля	83 146	3,2	19 736	0,6
Операции с недвижимостью	19 564	0,8	866	0,0
Лизинг	183 731	7,1	2 843	0,1
Прочие отрасли	71 332	2,7	237 086	7,5
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	2 226 727	86,1	2 983 403	94,1
Физические лица	358 204	13,9	186 896	5,9
Итого средств клиентов	2 584 931	100,0	3 170 299	100,0

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

13 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2016 тыс.руб.	31 декабря 2015 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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Векселя	31 043	34 602
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	31 043	34 602

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

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	6 212	6 806
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	17 023	6 928
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	8 180	3 667
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 996	1 172
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	1 070	774
Прочие обязательства и начисления	20	180
Итого прочих обязательств	35 501	19 527

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

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	181 673	342 397
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	329 017	114 857
По ценным бумагам	-	125 258
Итого процентных доходов	510 690	582 512
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(112 689)	(87 343)
По средствам других банков	(171)	-
По собственным долговым обязательствам	(4 762)	(6 154)

Итого процентных расходов	(117 622)	(93 497)
Чистые процентные доходы	393 068	489 015

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	20 971	5 128
По расчетно-кассовым операциям	12 731	15 557
Прочие	3 020	417
Итого комиссионных доходов	36 722	21 102
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(2 668)	(3 092)
За участие в платежных системах	(4 140)	(3 347)
Прочие	(5)	-
Итого комиссионных расходов	(6 813)	(6 439)
Чистый комиссионный доход	29 909	14 663

18 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 799	3 458
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	779	1 167
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	750	460
Штрафы, пени, неустойки	366	1 848
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	610
Дивиденды от вложений в акции	-	30
Доходы от других операций	188	2 082
Итого прочих операционных доходов	5 882	9 655

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(87 482)	(90 715)
Износ	(10 105)	(10 686)
Содержание и аренда помещений	(10 811)	(9 828)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(12 804)	(9 288)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(8 449)	(7 046)
Расходы по охране	(5 310)	(5 872)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	-	(2 610)
Прочие управленческие расходы	(2 029)	(2 401)
Страхование	(1 261)	(1 773)

От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	(2)	(4)
Прочие	(4 189)	(1 908)
Итого административных и прочих операционных расходов	(142 442)	(142 131)

20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	7 790	51 579
Расходы по операциям с иностранной валютой	(483)	(41 914)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 307	9 665

21 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	157 508	2 420 379
Расходы от переоценки иностранной валюты	(177 458)	(2 402 019)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(19 950)	18 360

22 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	1 197
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(711)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	486

23 Изменение резерва под обесценение прочих активов

	31 декабря 2015	Изменения резервов	Активы, списанные в течение периода за счет резерва	31 декабря 2016
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	528 800	199 678	-	728 478
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	528 800	199 678	-	728 478
Прочие резервы	1 199	(467)	(148)	584
Итого резервы на обесценение	529 999	199 211	(148)	729 062

	31 декабря 2014	Изменения резервов	31 декабря 2015
--	-----------------	--------------------	-----------------

	31 декабря 2014	Изменения резервов	31 декабря 2015
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход			
По кредитам клиентам	214 734	314 066	528 800
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	214 734	314 066	528 800
Прочие резервы	161	1 038	1 199
Итого резервы на обесценение	214 895	315 104	529 999

24 Уставный капитал

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	55 000	55 000
Номинал	10	10
Обыкновенные акции	550 000	550 000
Привилегированные акции	-	-
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472
Итого	709 472	709 472

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2016 и 2015 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

25 Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2016 год	2015 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	8 281
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	(1 656)
Итого прочие компоненты совокупного дохода	-	6 625

26 Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)	2016 год	2015 год
Текущая часть расходов по налогу	17 341	18 592
Отложенный налог на прибыль	491	(1 001)
Расходы по налогу на прибыль	16 850	17 591

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2 % по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Прибыль до налогообложения	74 563	84 609
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	14 913	16 922
Расходы/(доходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 937	669
Итого расходы по налогу на прибыль	16 850	17 591

27 Управление рисками

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

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

Основы управления рисками

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

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

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

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

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

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

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

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

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

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

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

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

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

- Портфельный мониторинг

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

Принятие решений по результатам мониторинга.

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

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

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

31 декабря 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

31 декабря 2015 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 853 009	97 914	16 206	239	2 967 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 127	-	-	-	17 127
Средства в других банках	642 374	656	3 706	-	646 736
Кредиты и дебиторская задолженность	682 485	14 401	-	-	696 886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства	144 257	-	-	-	144 257
Нематериальные активы	3 010	-	-	-	3 010
Текущие налоговые активы	9 695	-	-	-	9 695
Отложенные налоговые активы	3 663	-	-	-	3 663
Прочие активы	2 000	-	-	-	2 000

Итого активы	4 357 620	112 971	19 912	239	4 490 742
Средства клиентов	3 139 668	27 206	3 425	-	3 170 299
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 602	-	-	-	34 602
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	19 211	306	10	-	19 527
Итого обязательства	3 493 481	27 512	3 435	-	3 524 428
Чистая балансовая позиция	864 139	85 459	16 477	239	966 314

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

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

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

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

	на 31 декабря 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%	-	-

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

	на 31 декабря 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10,00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Средства в других банках	9,51%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,73%	11,81%	-
Обязательства			
Средства клиентов	8,70%	8,57%	-

Субординированный депозит	6,50%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	9,45%	-	-

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 243,9% (конец 2015 г.: 135,1%) при нормативе не менее 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 245,7% (конец 2015 г.: 160,5%) при нормативе не менее 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 16,4% (конец 2015 г.: 32,3%) 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.

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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%

31 декабря 2015 (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	2 967 368	-	-	-	-	2 967 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	17 127	17 127
Средства в других банках	642 174	-	-	-	4 562	646 736
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 349	12 641	578 137	103 759	696 886

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Основные средства	-	-	-	-	144 257	144 257
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 010	3 010
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	9 695	9 695
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	3 663	3 663
Прочие активы	2 000	-	-	-	-	2 000
Итого активы	3 611 542	2 349	12 641	578 137	286 073	4 490 742
Средства клиентов	2 245 850	622 834	299 342	2 273	-	3 170 299
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 510	28 092	-	-	-	34 602
Прочие обязательства	19 527	-	-	-	-	19 527
Итого обязательства	2 271 887	650 926	299 342	302 273	-	3 524 428
Чистая балансовая позиция	1 339 655	(648 577)	(286 701)	275 864	286 073	966 314
Накопленный процент разницы к активам	37%	(27 611)%	(2 268)%	48%	100%	22%

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

Географический анализ

31 декабря 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

31 декабря 2015 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 944 492	22 876	-	2 967 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 127	-	-	17 127
Средства в других банках	554 597	92 139	-	646 736
Кредиты и дебиторская задолженность	696 886	-	-	696 886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Основные средства	144 257	-	-	144 257
Нематериальные активы	3 010	-	-	3 010
Текущие налоговые активы	9 695	-	-	9 695
Отложенные налоговые активы	3 663	-	-	3 663
Прочие активы	2 000	-	-	2 000
Итого активов	4 375 727	115 015	-	4 490 742
Обязательства				
Средства клиентов	3 165 454	63	4 782	3 170 299
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 602	-	-	34 602
Прочие обязательства	19 527	-	-	19 527
Итого обязательств	3 519 583	63	4 782	3 524 428
Чистая балансовая позиция	856 144	114 952	(4 782)	966 314

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 49,1% (2015 г.: 49,6%) при минимально допустимом значении 8% (2015 г.: 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Основной капитал,	965 182	900 704
в том числе:		
Уставный капитал	550 000	550 000
Фонды	69 392	59 639

Нераспределенная прибыль прошлых лет	346 393	291 122
Нематериальные активы	(603)	(57)
Дополнительный капитал,	225 112	285 413
в том числе:		
Субординированный депозит	165 000	225 000
Прибыль/ (убыток) текущего года	60 112	60 413
Часть привилегированных акций	-	-
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 190 294	1 186 117
Норматив достаточности капитала	49,1	49,6

29 Условные обязательства

Операционная среда

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

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

Налогообложение

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

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

Судебные разбирательства

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

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:

	2016 год	2015 год
От 1 до 5 лет	52 939	32 400
Итого обязательств по операционной аренде	52 939	32 400

Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	8 362	6 468
Выпущенные гарантии	895 574	509 285
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	903 936	515 753
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	903 936	515 753

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

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые активы и обязательства

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, 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 котированных рыночных цен.

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

Справедливая стоимость 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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

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

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

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

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

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

31 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 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	-	401	-
Процентные расходы	5 962	56	11
Комиссионные доходы	57	31	28
Условные обязательства кредитного характера	2 000	50	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	267	-
Средства клиентов	71 878	2 104	3 740
Прочие обязательства	3 838	-	-
Процентные доходы	-	71	-
Процентные расходы	3 838	37	8
Комиссионные доходы	61	21	131
Условные обязательства кредитного характера	2 000	50	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

(в тысячах российских рублей)	2016 год	2015 год
Вознаграждения		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	21 420	14 138

32 События после отчетной даты

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

33 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

Грачева О.Е.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Всего прошнуровано,
пропумеровано и скреплено

печатью

(*И.В. Потехин*) лист

Заместитель
Генерального
директора

И.В. Потехин
В.В. Потехин

