

Исх. № 068/703-33/АЗ-18

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

Международные стандарты финансовой отчетности

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

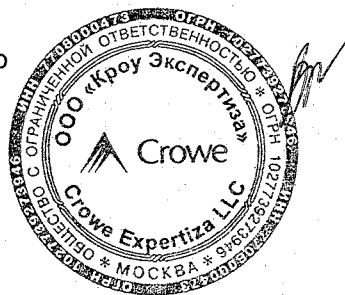
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность кредитной организации	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	10
4 Денежные средства и их эквиваленты	21
5 Средства в других банках	22
6 Кредиты и дебиторская задолженность	23
7 Прочие активы	25
8 Средства других банков	26
9 Средства клиентов	26
10 Субординированный депозит	27
11 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
12 Прочие обязательства	27
13 Процентные доходы и расходы	27
14 Комиссионные доходы и расходы	28
15 Прочие операционные доходы	28
16 Административные и прочие операционные расходы	28
17 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29
18 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	29
19 Изменение резерва под обесценение	29
20 Уставный капитал	30
21 Управление рисками	30
22 Управление капиталом	39
23 Условные обязательства	40
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
25 Операции со связанными сторонами	43
26 События после отчетной даты	44
27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	44

Вывод

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

«27» августа 2018 года

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение



В.В. Потехин

Аудируемое лицо:

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

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

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

Место нахождения:

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов «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.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 175 991	2 726 276
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	25 537	16 709
Средства в других банках	5	166 475	527 562
Кредиты и дебиторская задолженность	6	794 009	418 240
Основные средства		129 683	132 669
Нематериальные активы		363	469
Текущие налоговые активы		-	13 653
Отложенные налоговые активы		-	668
Прочие активы	7	11 581	4 941
Итого активов		4 303 639	3 841 187
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	8	-	-
Средства клиентов	9	2 757 063	2 348 408
Субординированный депозит	10	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	-	40 175
Отложенные налоговые обязательства		10 752	-
Прочие обязательства	12	34 109	20 909
Итого обязательств		3 101 924	2 709 492
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	20	709 472	709 472
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Нераспределенная прибыль		492 243	422 223
Итого собственных средств акционеров		1 201 715	1 131 695
Итого обязательств и собственных средств акционеров		4 303 639	3 841 187

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.



Председатель Правления

27 августа 2018 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	13	182 209	228 854
Процентные расходы	13	(66 578)	(68 075)
Чистые процентные доходы		115 631	160 779
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, средствам в банках и кредитам и дебиторской задолженности	4, 5, 6	(11 353)	24 323
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		104 278	185 102
Комиссионные доходы	14	13 138	28 517
Комиссионные расходы	14	(5 869)	(5 115)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	4 808	6 481
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	2 589	(7 357)
Прочие операционные доходы	15	7 382	2 577
Чистые доходы		126 326	210 205
Административные и прочие операционные расходы	16	(79 898)	(72 989)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и обязательствам кредитного характера	19, 23	(4 388)	(63)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		42 040	137 153
Расходы по налогу на прибыль		(15 678)	(21 423)
Прибыль после налогообложения		26 362	115 730
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем за вычетом налогов		-	-
<i>Прочий совокупный доход, который не может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем за вычетом налогов		-	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		-	-
Итого совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		26 362	115 730

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2016 года	709 472	-	314 555	1 024 027
Совокупный доход за отчетный период	-	-	115 730	115 730
Остаток на 30 июня 2017 года	709 472	-	430 285	1 139 757

Остаток на 31 декабря 2017 года	709 472	-	422 223	1 131 695
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	43 658	43 658
Входящий остаток на 1 января 2018, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	709 472	-	465 881	1 175 353
Совокупный доход за отчетный период	-	-	26 362	26 362
Остаток на 30 июня 2018 года	709 472	-	492 243	1 201 715

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		188 127	221 494
Проценты уплаченные		(41 445)	(71 625)
Комиссии полученные		15 058	13 231
Комиссии уплаченные		(5 869)	(5 115)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 808	6 481
Прочие операционные доходы		6 333	2 682
Уплаченные административные и операционные расходы		(76 444)	(67 684)
Уплаченный налог на прибыль		(1 519)	(12 054)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		89 049	87 410
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(8 828)	(2 784)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		357 267	(451 298)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(321 491)	(792 599)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(6 044)	(2 295)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	(120 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		376 339	110 518
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(40 000)	(30 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(3 965)	(5 975)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		442 327	(1 207 023)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(308)	(367)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(308)	(367)
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		7 696	(4 733)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		449 715	(1 212 123)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	2 726 276	3 432 955
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	3 175 991	2 220 832

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.В.
Председатель Правления

27 августа 2018 года

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

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер



АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 Основная деятельность кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» или АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в кратком наименовании (далее – «Банк») был образован согласно законодательству Российской Федерации 11 апреля 1995 года в качестве акционерного общества закрытого типа. В июне 1998 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве открытого акционерного общества. В июне 2015 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве публичного акционерного общества. 14 июля 2017 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве акционерного общества.

Банк до 19 июня 2015 года осуществлял свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 13 мая 2014 года, с 19 июня 2015 года – на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 19 июня 2015 года, выданной в связи со сменой наименования Банка, а также на основании лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами и лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами; с 04 августа 2017 года – на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 04 августа 2017 года, выданной в связи со сменой наименования Банка, а также на основании лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами.

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

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 1 июля 2018 года Банк имеет один дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1, и кредитно-кассовый офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, Советский пр-т, д. 9-11 пом. I из литеры А,А1,а.

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

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

Число сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составило 68 человек (31 декабря 2017 года - 69 человек).

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,97	109 860	19,97	109 860
ООО «Глобал Компани»	19,97	109 860	19,97	109 860
ООО «Транс Медиа»	19,97	109 860	19,97	109 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105 103	19,11	105 103
Мартирисян Ара Григорьевич	10,65	58 562	10,65	58 562
ООО «Интел Групп»	10,32	56 755	10,32	56 755
Итого	100,00	550 000	100,00	550 000

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года бенефициарными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность и операции на территории Российской Федерации.

В 2018 году на российскую экономику продолжилось воздействие геополитических факторов, в том числе действующие экономические санкции. Вместе с тем стабилизировались цены на нефть, курс российского рубля к иностранным валютам. Все эти факторы продолжают оказывать влияние на развитие банковского сектора. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения.

2018 года, оценивая рост промышленного производства в первом квартале в 2,8% вместо 1,9%, а в апреле — в 3,9% вместо 1,3%. В мае промышленность, по данным Росстата, выросла на 3,7%.

Вслед за уточнением данных Росстата по промышленному производству Минэкономразвития оценило рост экономики РФ за первый квартал 2018 года в 1,5%.

Рост ВВП Российской Федерации в июне замедлился до 1,1% с 2,2% в мае и апреле. "По оценке Минэкономразвития России, ВВП в июне увеличился на 1,1% в годовом выражении после роста на 2,2% год к году в мае и апреле". Таким образом, министерство улучшило свои ранние оценки по росту экономики РФ в мае в 2,1%.

Текущие экономические реалии РФ характеризуются стабильными макроэкономическими условиями благодаря принятой бюджетной политике и действиям ЦБ РФ. Следует отметить позитивную конъюнктуру на рынке нефти (средняя цена нефти за период январь-май составила \$65 за баррель).

Согласно принятому в первом чтении законопроекту об изменении параметров федерального бюджета на 2018 год профицит государственной казны составит 0,5% ВВП (ранее закон о бюджете предполагал дефицит в 1,3% ВВП).

По мнению Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА) суверенные рейтинги России от агентств "большой тройки" в ближайшие годы будут находиться в "околоинвестиционной" зоне. Сейчас суверенный рейтинг от Standard & Poor's и Fitch находится на нижней ступени инвестиционного уровня, Moody's не признает российские обязательства инвестиционными.

Рейтинговое агентство Moody's в январе 2018 года повысило прогноз по кредитному рейтингу России с «негативного» до «стабильного». При этом Moody's оставило кредитный рейтинг России на уровне Ba1, что по шкале агентства является неинвестиционным уровнем.

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации и приверженности консервативной макроэкономической политике, 24 февраля 2018 года Агентство S&P повысило суверенный кредитный рейтинг до «BBB-/Стабильный». Агентство Fitch, в свою очередь, лишь подтвердило суверенный рейтинг на отметке «BBB-/Позитивный».

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации, являющаяся основным индикатором денежно-кредитной политики, в течение первого полугодия дважды снижалась: с 12 февраля 2018 года она составила 7,5% и с 26 марта 2018 года 7,25%.

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

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

3 Основы представления отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.
- Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков.

Банк оценивает их следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
- Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Банк объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели в рамках которой удерживаются финансовые активы.
- Классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Статья	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменения в оценке			Реклассификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные (убытки)/восстановление кредитных убытков	Прочее	Обязательная		
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 726 276	(328)	-	-	-	2 725 948
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	16 709	-	-	-	-	16 709
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	527 562	(1 424)	-	-	-	526 638
Прочие финансовые активы (дебиторская задолженность в статье "Прочие активы")	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	418 240	67 594	-	-	-	485 834
ИТОГО финансовые активы			3 692 999	65 971	-	-	-	3 758 970
Финансовые обязательства								
Обязательства кредитного характера	н/п	н/п	-	(11 399)	-	-	-	(11 399)
ИТОГО финансовые обязательства			-	(11 399)	-	-	-	(11 399)

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

а) Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков и которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

б) Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г., которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

в) В соответствии с МСФО (IFRS) 9 некоторые кредиты клиентам и инвестиционные долговые ценные бумаги, которые ранее оценивались по амортизированной стоимости, в обязательном порядке были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине того, что договорные денежные потоки по данным активам не представляют собой исключительно погашение основного долга и процентов на непогашенную часть.

г) Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

д) Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков и которые были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Фонд переоценки и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	-
Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Соответствующий отложенный налог	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	-
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	422 223

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 572
Соответствующий отложенный налог	(10 914)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	465 881
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	43 658

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Статья	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Резерв под кредитные убытки/(восстановление резерва под кредитные убытки) согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	328	328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 424	1 424
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	777 247	(67 594)	709 653
Прочие финансовые активы (дебиторская задолженность в статье "Прочие активы")	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	617	(129)	488
ИТОГО финансовые активы			777 864	(65 971)	711 893
Финансовые обязательства					
Обязательства кредитного характера	н/п	н/п	-	11 399	11 399
ИТОГО финансовые обязательства			-	11 399	11 399

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки финансовых активов, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 описано в настоящем Примечании.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операции, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (то есть аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (то есть обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (то есть актив в форме права пользования).

Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости, и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:
 - (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и
 - (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)
Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые Банком с 1 января 2018 года, за исключением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям и оценкам, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением новых оценок и профессиональных суждений, связанных с применением МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты», описанного в настоящем Примечании.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	137 238	146 605
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	62 143	76 746
Депозит в Центральном банке РФ	2 771 384	2 446 708
Остатки на счетах в платежных системах Российской Федерации	8 248	9 851
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	197 550	46 366
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(572)	
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 175 991	2 726 276

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 537	16 709
------------------------------	--------	--------

По состоянию на 30 июня 2018 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2017 года - счета в двух банках), остаток денежных средств на счетах в которых превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 30 июня 2018 года их величина составила 191 608 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 38 453 тысячи рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 30 июня 2018 года:

	ВВ- до ВВ+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	193 829	3 721	197 550

* 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 2017 года:

	ВВ- до ВВ+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	41 421	4 945	46 366

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2018 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в банках	Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	305	23	328
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	244	-	244
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-	549	23	572

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

5 Средства в других банках

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках	112 321	505 450
Векселя других банков	52 499	-
Прочие средства в других банках	2 106	22 112
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(451)	-
Итого средства в других банках	166 475	527 562

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк разместил средства в трех банках (31 декабря 2017 года: в трех банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

состоянию на 30 июня 2017 года сумма размещения составила 164 820 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 505 450 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в других банках	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом ВВ- до ВВ+	12 300	52 499	-	64 799
- не имеющие рейтинга	100 021	-	2 106	102 127
Итого непросроченных и необесцененных	112 321	52 499	2 106	166 926
Итого средств в других банках	112 321	52 499	2 106	166 926

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие средства в кредитных организациях	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом ВВ- до ВВ+	404 131	20 129	424 260
- не имеющие рейтинга	101 319	1 983	103 302
Итого непросроченных и необесцененных	505 450	22 112	527 562
Итого средств в других банках	505 450	22 112	527 562

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 30 июня 2018 года:

	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Прочие средства в других банках	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	1 365	54	5	1 424
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 062)	88	1	(973)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	303	142	6	451

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

6 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	1 103 966	812 020
Розничные кредиты	411 778	383 467
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(721 735)	(777 247)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	794 009	418 240

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Резерв по состоянию на начало периода	(709 653)	(728 478)
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	(12 082)	24 323
Резерв по состоянию на конец периода	(721 735)	(704 155)

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк выдал кредиты трем заемщикам (31 декабря 2017 года: пяти заемщикам), совокупная задолженность которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2018 года составил 418 978 тыс. рублей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 641 102 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года соответственно:

30 июня 2018 года <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	434 702	92 026	526 728	34,75%
Транспортные средства	-	6 303	6 303	0,42%
Прочее реализуемое обеспечение	533 168	176 161	709 329	46,80%
Поручительства	8 333	22 433	30 766	2,03%
Необеспеченные	127 763	114 855	242 618	16,01%
Итого кредитные требования к клиентам	1 103 966	411 778	1 515 744	100,00%

31 декабря 2017 года <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	341 678	114 839	456 517	38,19%
Транспортные средства	-	6 693	6 693	0,56%
Прочее реализуемое обеспечение	422 124	122 981	545 105	45,60%
Поручительства	47 793	12 765	60 558	5,07%
Необеспеченные	425	126 189	126 614	10,59%
Итого кредитные требования к клиентам	812 020	383 467	1 195 487	100,00%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	411 778	27,17%	383 467	32,08%
Потребительские кредиты	216 747	14,30%	215 253	18,01%
Ипотечные кредиты	136 278	8,99%	108 216	9,05%
Жилищные кредиты	58 753	3,88%	59 998	5,02%
Юридические лица	1 103 966	72,83%	812 020	67,92%
Строительство	196 783	12,98%	94 112	7,87%
Торговля	105 000	6,93%	78 985	6,61%
Лизинг	242 029	15,97%	161 820	13,54%
Операции с недвижимым имуществом	353 434	23,32%	277 004	23,17%
Производство	206 621	13,63%	200 000	16,73%

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Прочие	99	0,01%	99	0,01%
Итого	1 515 744	100,00%	1 195 487	100,00%
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(721 735)		(777 247)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	794 009		418 240	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	1 103 966	296 376	1 400 342
Просроченные кредиты	-	36 766	36 766
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	1 159	1 159
Просроченные кредиты	-	77 477	77 477
Итого кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 103 966	411 778	1 515 744
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(495 376)	(226 359)	(721 735)
Итого кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	608 590	185 419	794 009

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	733 035	267 862	1 000 897
Просроченные кредиты	78 985	18 673	97 658
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:			
Непросроченные кредиты	-	2 912	2 912
Просроченные кредиты	-	94 020	94 020
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	812 020	383 467	1 195 487
Резерв под обесценение	(542 364)	(234 883)	(777 247)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	269 656	148 584	418 240

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

7 Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	9 902	3 875

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Драгоценные металлы в монетах	509	1 167
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	864	320
Требования по прочим операциям	955	196
Итого прочие активы	12 230	5 558
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(649)	(617)
Итого прочие активы	11 581	4 941

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	30 июня 2017
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода (в 2018 году на 1 января 2018 года)	(488)	(584)
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	(161)	(63)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(649)	(647)

8 Средства других банков

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года средства других банков отсутствуют.

9 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	71 842	82 565
- срочные вклады	690 302	641 548
Итого средств физических лиц	762 144	724 113
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	38	38
Итого средств государственных и общественных организаций	38	38
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	931 286	637 043
- срочные депозиты	1 063 595	987 214
Итого средств прочих юридических лиц	1 994 881	1 624 257
Итого средств клиентов	2 757 063	2 348 408

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	%	31 декабря 2017	%
Строительство	1 376 348	49,92	1 351 260	57,54
Услуги	351 219	12,74	216 349	9,21
Торговля	171 767	6,23	5 312	0,23
Операции с недвижимостью	42 033	1,52	14 780	0,63
Лизинг	13 460	0,49	736	0,03
Прочие отрасли	40 092	1,46	35 858	1,53
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	1 994 919	72,36	1 624 295	69,17
Физические лица	762 144	27,64	724 113	30,83
Итого средств клиентов	2 757 063	100,00	2 348 408	100,00

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

10 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2018, тыс.руб.	31 декабря 2017, тыс.руб.
Российский рубль	02.10.2024	6,30%	100 000	100 000
Российский рубль	05.09.2020	7,00%	200 000	200 000

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком привлечены субординированные займы в сумме 300 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2017
Векселя	-	40 175
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	40 175

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

12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	6 440	6 483
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	6 093	10 228
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 413	2 357
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	401	800
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2 718	798
Резерв по обязательствам кредитного характера	15 626	-
Прочие обязательства и начисления	418	243
Итого прочих обязательств	34 109	20 909

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

13 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	78 256	101 558
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	103 953	127 296
Итого процентных доходов	182 209	228 854
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(66 182)	(66 961)

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

По денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций	(34)	-
По средствам других банков	(38)	(387)
По собственным долговым обязательствам	(324)	(727)
Итого процентных расходов	(66 578)	(68 075)
Чистые процентные доходы	115 631	160 779

14 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	1 394	17 807
По расчетно-кассовым операциям	8 429	8 161
Прочие	3 315	2 549
Итого комиссионных доходов	13 138	28 517
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(3 306)	(3 010)
За участие в платежных системах	(2 563)	(2 105)
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	(5 869)	(5 115)
Чистый комиссионный доход	7 269	23 402

15 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	5 330	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	374	1900
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	85	233
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	220	293
Штрафы, пени, неустойки	558	10
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	-
Доходы от других операций	815	141
Итого прочих операционных доходов	7 382	2 577

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(48 841)	(47 632)
Износ	(3 400)	(5 065)
Содержание и аренда помещений	(8 738)	(8 612)

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 580)	(3 489)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(2 205)	(2 098)
Расходы по охране	(3 041)	(2 675)
Прочие управленческие расходы	(823)	(841)
Страхование	(2 144)	(1 056)
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности		(1)
Прочие	(7 126)	(1 520)
Итого административных и прочих операционных расходов	(79 898)	(72 989)

17 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Доходы по операциям с иностранной валютой	6 216	5 474
Расходы по операциям с иностранной валютой	(1 408)	1 007
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 808	6 481

18 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Доходы от переоценки иностранной валюты	229 554	73 059
Расходы от переоценки иностранной валюты	(226 965)	(80 416)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 589	(7 357)

19 Изменение резерва под обесценение

	На 1 января 2018 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	На 30 июня 2018 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам	(328)	(244)	(572)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(1 424)	973	(451)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(709 653)	(12 082)	(721 735)
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(711 405)	(11 353)	(722 758)

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	На 1 января 2018 года	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	На 30 июня 2018 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(488)	(161)	(649)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(11 399)	(4 227)	(15 626)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного характера	(11 887)	(4 388)	(16 275)
Итого резерв ожидаемые кредитные убытки	(723 292)	(15 741)	(739 033)

	31 декабря 2016	Изменение резервов	30 июня 2017
Резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход			
По кредитам клиентам	728 478	(24 323)	704 155
Итого резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	728 478	(24 323)	704 155
Резерв по прочим активам	584	63	647
Итого резерв на обесценение	729 062	(24 260)	704 802

20 Уставный капитал

	30 июня 2018 года	31 декабря 2016 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	55 000	55 000
Номинал	10	10
Обыкновенные акции	550 000	550 000
Привилегированные акции	-	-
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472
Итого	709 472	709 472

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

21 Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение

оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

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

Основы управления рисками

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

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

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.
- Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.
- Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает своевременное совершение необходимых действий по принятию, 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.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

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

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

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

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

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

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

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

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

- Портфельный мониторинг

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

Принятие решений по результатам мониторинга.

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

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

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

30 июня 2018 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 990 460	173 741	11 622	168	3 175 991

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25 537	-	-	-	25 537
Средства в других банках	165 093	1 382	-	-	166 475
Кредиты и дебиторская задолженность	770 597	23 412	-	-	794 009
Основные средства	129 683	-	-	-	129 683
Нематериальные активы	363	-	-	-	363
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	11 132	438	11	0	11 581
Итого активы	4 092 865	198 973	11 633	168	4 303 639
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 597 026	147 961	12 076	-	2 757 063
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	10 752	-	-	-	10 752
Прочие обязательства	34 073	-	36	-	34 109
Итого обязательства	2 941 851	147 961	12 112	0	3 101 924
Чистая балансовая позиция	1 151 014	51 012	-479	168	1 201 715

31 декабря 2017 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 647 923	66 265	11 951	137	2 726 276
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 709	-	-	-	16 709
Средства в других банках	526 180	1 382	-	-	527 562
Кредиты и дебиторская задолженность	400 234	18 006	-	-	418 240
Основные средства	132 669	-	-	-	132 669
Нематериальные активы	469	-	-	-	469
Текущие налоговые активы	13 653	-	-	-	13 653
Отложенные налоговые активы	668	-	-	-	668
Прочие активы	4 623	318	-	-	4 941
Итого активы	3 743 128	85 971	11 951	137	3 841 187
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 333 118	8 816	6 474	-	2 348 408
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 175	-	-	-	40 175
Прочие обязательства	20 480	428	1	-	20 909

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Итого обязательства	2 693 773	9 244	6 475	-	2 709 492
Чистая балансовая позиция	1 049 355	76 727	5 476	137	1 131 695

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

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

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

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

	на 30 июня 2018 года		
--	-----------------------------	--	--

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,01%	-	-
Средства в других банках	4,17%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,21%	6,75%	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	0
Средства клиентов	6,95%	1,63%	0,58%
Субординированный депозит	6,77%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-

	на 31 декабря 2017 года		
--	--------------------------------	--	--

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,70%	-	-
Средства в других банках	6,49%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,70%	6,75%	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	5,65%	0,72%	0,14%
Субординированный депозит	6,77%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	5,00%	0,00%	-

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.

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

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

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

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 июля 2018 года данный коэффициент составил 100,7% (на 01 января 2018 года: 125,6%) при нормативе не менее 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 июля 2018 года данный коэффициент составил 235,2% (на 01 января 2018 года: 358,7%) при нормативе не менее 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 июля 2018 года данный коэффициент составил 35,3% (на 01 января 2018 года: 18,3%) 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком погашения/просроченные	Итого
30 июня 2018 (в тысячах российских рублей)						

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Денежные средства и их эквиваленты	3 175 991	-	-	-	-	3 175 991
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	25 537	25 537
Средства в других банках	111 876	-	52 499	-	2 100	166 475
Кредиты и дебиторская задолженность	1 334	7 494	277	783 738	1 166	794 009
Основные средства	-	-	-	-	129 683	129 683
Нематериальные активы	-	-	-	-	363	363
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	11 581	-	-	-	-	11 581
Итого активы	3 300 782	7 494	52 776	783 738	158 849	4 303 639
		-	-	-	-	
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 252 163	1 218 204	286 696			2 757 063
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	10 752	10 752
Прочие обязательства	34 109	-	-	-	-	34 109
Итого обязательства	1 286 272	1 218 204	286 696	300 000	10 752	3 101 924
Чистая балансовая позиция	2 014 510	(1 210 710)	(233 920)	483 738	148 097	1 201 715
Накопленный процент разницы к активам	61,03%	(16 155,72)%	(443,23)%	61,72%	93,23%	27,92%

31 декабря 2017 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком погашения/просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 726 276	-	-	-	-	2 726 276
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	16 709	16 709
Средства в других банках	401 056	70 524	-	-	55 982	527 562
Кредиты и дебиторская задолженность	-	4 606	17 464	391 827	4 343	418 240
Основные средства	-	-	-	-	132 669	132 669
Нематериальные активы	-	-	-	-	469	469
Текущие налоговые	-	-	-	-	13 653	13 653

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

активы						
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	668	668
Прочие активы	4 941	-	-	-	-	4 941
Итого активы	3 132 273	75 130	17 464	391 827	224 493	3 841 187
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	819 973	572 348	797 624	158 463	0	2 348 408
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 175	-	-	-	-	40 175
Прочие обязательства	20 909	-	-	-	-	20 909
Итого обязательства	881 057	572 348	797 624	458 463	0	2 709 492
Чистая балансовая позиция	2 251 216	(497 218)	(780 160)	(66 636)	224 493	1 131 695
Накопленный процент разницы к активам	72%	(662)%	(4 467)%	(17)%	100%	29%

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

Географический анализ

30 июня 2018 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 990 460	185 531	-	3 175 991
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25 537	-	-	25 537
Средства в других банках	166 475	-	-	166 475
Кредиты и дебиторская задолженность	794 009	-	-	794 009
Основные средства	129 683	-	-	129 683
Нематериальные активы	363	-	-	363
Текущие налоговые активы	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	11 581	-	-	11 581
Итого активов	4 118 108	185 531	-	4 303 639
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 754 311	-	2 752	2 757 063
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	10 752	-	-	10 752
Прочие обязательства	34 109	-	-	34 109
Итого обязательств	3 099 172	-	2 752	3 101 924
Чистая балансовая позиция	1 018 936	185 531	(2 752)	1 201 715

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

31 декабря 2017 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 692 861	33 415	-	2 726 276
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 709	-	-	16 709
Средства в других банках	527 562	-	-	527 562
Кредиты и дебиторская задолженность	418 240	-	-	418 240
Основные средства	132 669	-	-	132 669
Нематериальные активы	469	-	-	469
Текущие налоговые активы	13 653	-	-	13 653
Отложенные налоговые активы	668	-	-	668
Прочие активы	4 941	-	-	4 941
Итого активов	3 807 772	33 415	0	3 841 187
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 344 751	-	3 657	2 348 408
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 175	-	-	40 175
Прочие обязательства	20 909	-	-	20 909
Итого обязательств	2 705 835	0	3 657	2 709 492
Чистая балансовая позиция	1 101 937	33 415	(3 657)	1 131 695

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 01 июля 2018 года и 01 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев 2018	2017
Основной капитал,	1 000 758	1 026 390
в том числе:		
Уставный капитал	550 000	550 000
Фонды	82 267	78 553
Нераспределенная прибыль прошлых лет	468 854	398 306
Нематериальные активы	(363)	(469)

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Дополнительный капитал,	228 343	283 696
в том числе:		
Субординированный депозит	190 000	210 000
Прибыль/ (убыток) текущего года	38 343	73 696
Часть привилегированных акций	-	-
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 329 101	1 310 086
Норматив достаточности капитала	56,8	71,4

23 Условные обязательства

Операционная среда

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

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

Налогообложение

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

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

Судебные разбирательства

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

Обязательства по операционной аренде:

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

	30 июня 2018 года	2017 год
До 1 года	12 316	10 398
От 1 до 5 лет	43 040	37 563
Итого обязательств по операционной аренде	55 356	47 961

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.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	45 050	29 280
Выпущенные гарантии	209 995	98 822
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	255 045	128 102
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(15 626)	-
Итого обязательств кредитного характера	239 419	128 102

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 30 июня 2018 года:

	Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	Выпущенные гарантии	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	11 399	11 399
Чистый (доход)/расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	39	4 188	4 227
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	39	15 587	15 626

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

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

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

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

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

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

25 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 года/за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	194	47	161 324
Средства клиентов	147 728	14 311	434 952
Прочие обязательства	9 716	1	16
Субординированный займ	-	-	300 000
Процентные доходы	-	87	14 012
Процентные расходы	749	565	31
Комиссионные доходы	4	23	4 083
Условные обязательства кредитного характера	1 806	50	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2017 года/за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Вознаграждения		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	10 214	10 156

26 События после отчетной даты

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

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Грачева О.Е.
Председатель Правления

Гучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

И. В. Попова печатью *И. В. Попова*) лист *2*



[Signature]
В. В. Потехин