

Исх. № 068/1/703-30/АЗ-16

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

Международные стандарты финансовой отчетности

**Финансовая отчетность и
аудиторское заключение**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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

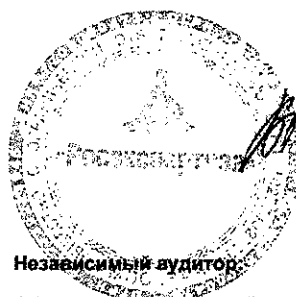
Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним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

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

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

«28» апреля 2017 года

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Потехин В.В.

Аудируемое лицо:

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

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

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

Место нахождения:

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций
11603046778.

Место нахождения:

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

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

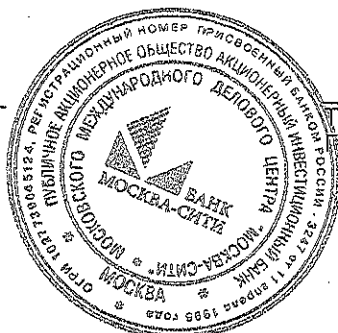
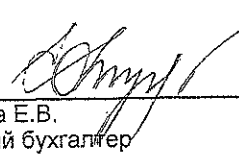
ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.


 Грачева О.В.
 Председатель Правления

28 апреля 2017 года



 Учкова Е.В.
 Главный бухгалтер

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

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

 Грачева О.Е.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года


 Гучкова Е.В.
Главный бухгалтер

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

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

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

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

28 апреля 2017 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер