

Росэкспертиза

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»
по годовой финансовой отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» за 2015 год, подготовленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

Аудлируемое лицо:

- Наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ».
- Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 11 апреля 1995 года, регистрационный номер 3247.
- Государственный регистрационный номер: 1027739045124, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 5 августа 2002 года.
- Место нахождения: 115114, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д. 7.

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- 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.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

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 за 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Росэкспертиза

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

Росэкспертиза

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 финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 1 января 2016 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Росэкспертиза

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 года, и 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 2015 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 подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего контроля Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы установили, что по состоянию за 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2015 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службами внутреннего контроля.

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.

Генеральный директор

Заместитель Генерального директора -
Директор Департамента международной
финансовой отчетности



Козлов А. В.

Потехин В. В.

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000126, выдан на основании решения СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»» от 22.06.2012 г. № 20.
Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 20205019596, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
в соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009 г., Свидетельство № 3453

30 мая 2016 года

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 967 368	1 044 554
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	17 127	33 936
Средства в других банках	6	646 736	3 274 162
Кредиты и дебиторская задолженность	7	696 886	746 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	149 056
Основные средства	9	144 257	147 240
Нематериальные активы	10	3 000	3 247
Текущие налоговые активы		9 695	-
Отложенные налоговые активы		3 663	4 318
Прочие активы	11	2 000	3 537
Итого активов		4 490 742	5 406 474
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	3 170 299	3 686 367
Субординированный депозит	13	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	34 602	507 480
Текущие налоговые обязательства		-	4 837
Прочие обязательства	15	19 527	15 119
Итого обязательств		3 524 428	4 513 803
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	24	709 472	709 472
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			(6 625)
Нераспределенная прибыль		256 842	189 824
Итого собственных средств акционеров		966 314	892 671
Итого обязательств и собственных средств акционеров		4 490 742	5 406 474

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.


 Грачева О.Е.
 Председатель Правления
 30 мая 2016 года


 Тучкова Е.В.
 Главный бухгалтер

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы	16	582 512	394 836
Процентные расходы	16	(93 497)	(94 872)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)		489 015	299 964
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(314 066)	(95 186)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		174 949	204 778
Комиссионные доходы	17	21 102	17 570
Комиссионные расходы	17	(6 439)	(3 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	9 665	38 384
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	18 360	156 16
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22	486	4 539
Прочие операционные доходы	18	9 655	6 744
Чистые доходы		227 778	284 444
Административные и прочие операционные расходы	19	(142 131)	(123 887)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	23	(1 038)	664
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		84 609	161 221
Расходы по налогу на прибыль	26	(17 591)	(32 783)
Прибыль после налогообложения		67 018	128 438
<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	(8 374)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	25	(1 656)	1 674
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		6 625	(6 700)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		73 643	121 738

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 мая 2016 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток за 31 декабря 2013 года	709 472	75	61 386	770 933
Совокупный доход за год		(6 700)	128 438	121 738
Остаток за 31 декабря 2014 года	709 472	(6 625)	189 824	892 671
Совокупный доход за год		6 625	67 018	73 643
Остаток за 31 декабря 2015 года	709 472		256 842	966 314

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 мая 2016 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015 год	2014 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		611 073	379 465
Проценты уплаченные		(91 840)	(124 645)
Комиссии полученные		24 120	21 367
Комиссии уплаченные		(6 439)	(3 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 665	38 384
Прочие операционные доходы		8 794	6 361
Уплаченные административные и операционные расходы		(127 055)	(111 019)
Уплаченный налог на прибыль		(33 124)	(21 963)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		395 194	184 763
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		16 809	646
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		2 597 586	(2 420 925)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(250 100)	(239 847)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1 316)	612
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(525 847)	254 754
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(468 925)	(131 999)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(398)	2 759
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		1 763 003	(2 349 237)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»			(5 296 881)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		156 147	7 950 546
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(7 466)	(10 060)
Выручка от реализации основных средств		-	381
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		148 681	2 643 986
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		11 130	(13 868)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 922 814	280 881
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	1 044 554	763 673
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	2 967 368	1 044 554

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

30 мая 2016 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

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