

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45914000	29323630	3247

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денжные средства	1.1	120 679	146 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.1	97 112	93 455
2.1	Обязательные резервы	1.1	20 230	16 709
3	Средства в кредитных организациях	1.1	70 277	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.2	4 052 573	3 386 913
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	13 633
9	Отложенный налоговый актив	1.5	8 850	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.6	132 950	133 560
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.8	8 446	8 765
13	Всего активов		4 490 887	3 849 462
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0
15	Средства кредитных организаций			0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.9	3 197 338	2 628 510
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1.9	1 035 361	717 890
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1.10	0	40 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.11	62 664	39 464
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.3	81 193	40 367
23	Всего обязательств		3 341 195	2 748 341
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	1.13	550 000	550 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		82 267	78 553

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		468 854	398 306
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		48 571	74 262
35	Всего источников собственных средств		1 149 692	1 101 121
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.12	119 874	29 280
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.12	134 956	98 822
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«06» ноября 2018 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожовнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.1.1	278 676	324 334
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		157 815	170 615
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		120 861	153 719
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.1.1	104 828	103 986
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		38	387
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		104 465	102 872
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		325	727
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		173 848	220 348
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	26 136	-74 381
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	676	62
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		199 984	145 967
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.1.2	14 173	9 861
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.1.3	4 069	-12 002
12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.1.4	20 667	21 598
15	Комиссионные расходы	2.1.4	9 261	8 850
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	- 49 927	8 764
19	Прочие операционные доходы	2.1.5	1 921	3 323
20	Чистые доходы (расходы)		181 626	168 661

21	Операционные расходы	2.1.6	112 873	103 668
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		68 753	64 993
23	Возмещение (расход) по налогам	2.3	20 182	37 804
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		48 571	27 189
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		48 571	27 189

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		48 571	27 189
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		48 571	27 189

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«06» ноября 2018 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45914000	29323630	3247

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» октября 2018 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в числе сформированный:	1.13	550 000	550 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.13	550 000	550 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		468 854	398 306	33
2.1	прошлых лет		468 854	398 306	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		82 267	78 553	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 101 121	1 026 859	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.6.2	652	375	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	94	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	652	469	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1 100 469	1 026 390	
<b>Источники добавочного капитала</b>				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0	
31	классифицируемые как капитал	0	0	
32	классифицируемые как обязательства	0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	94	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	0	94	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 100 469	1 026 390	
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	227 574	283 696	16,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	227 574	283 696	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой	0	0	

	организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		227 574	283 696	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 328 043	1 310 086	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 121 676	1 836 108	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 121 676	1 836 108	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 121 676	1 836 108	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	51.8679	55.9003	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	51.8679	55.9003	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	62.5941	71.3512	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.25	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		45.8679	51.4003	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при		0	0	

использования подхода на основе внутренних моделей					
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта не позднее 24 августа 2018 года на сайте Банка [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru)

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1 100 469	1 100 758	1 100 679	1 026 390
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 571 495	4 401 829	4 334 290	3 887 075
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		24.1	25.0	25.4	26.4

**Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала**

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	5	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	ЗАО "Сетьстрой"	ЗАО "Сетьстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10103247В	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-1 от 04.06.2013г.	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-2 от 02.10.2017г.
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	индивидуальной основе	индивидуальной основе



7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	550 000	80 000	100 000
9	Номинальная стоимость инструмента, тыс. руб.	550 000RUB	200 000RUB	100 000RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014	05.09.2013	15.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	05.09.2020	02.10.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон	Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Проценты/дивиденды/кулонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	фиксированная	фиксированная
18	Ставка	Не применимо	7 % годовых	6,3% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Да	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от

			уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	базовый	базовый
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Полностью или частично	Полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Постоянный	Постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайте [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru).

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«06» ноября 2018 года













Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45914000	29323630	3247

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

### Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	4.5	51.9			55.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	51.9			55.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	8.0	62.6			71.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0			0		
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	6	3.0	24.1			26.4		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.2	15.0	99.2			125.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.2	50.0	296.7			358.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.2	120.0	29.1			18.3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное	сроко-нулевой	длительность	максимальное	сроко-нулевой	длительность
				14.9	0	0	10.1	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	23.5			26.4		
11	размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.02			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения			0.0			0.0		



	акций (долей) других юридических лиц (Н12)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)									
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). (Н25)		20.0	минимальное	кол-во нарушений	длительность	максимальное	кол-во нарушений	длительность	
				10.8	0	0	12.4	0	0	

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 490 887
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		101 721
7	Прочие поправки		21 879
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 570 729

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 470 426
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		652
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки		4 469 774

	(разность строк 1 и 2), итого:		
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		93 730
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-7 991
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		101 721
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		1 100 469
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 571 495
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		24.072

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«06» ноября 2018 года



*(Handwritten signature in blue ink)*

Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на «01» октября 2018 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		115 588	112 512
1.1.1	проценты полученные		279 660	323 758
1.1.2	проценты уплаченные		-76 799	-111 862
1.1.3	комиссии полученные		20 668	21 595
1.1.4	комиссии уплаченные		-9 086	-8 746
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 173	9 861
1.1.8	прочие операционные доходы		1 576	2 983
1.1.9	операционные расходы		-107 470	-95 691
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7 134	-29 386
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-128 313	52 646
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 521	-1 771
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-641 828	-26 351
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10 356	-809
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-120 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		572 146	166 547
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-40 000	40 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4 754	-4 970
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-12 725	165 158
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 593	-1 150
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 593	-1 150
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 607	-10 463
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-13 711	153 545
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4	281 549	332 939
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	267 838	486 484

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«06» ноября 2018 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**  
**за 9 месяцев 2018 года**

*Полное фирменное наименование:* АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту – Банк).

*Сокращенное фирменное наименование:* АО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

*Адрес местонахождения и контактные телефоны:* Адрес местонахождения: юридический/почтовый: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7, тел. (495) 981-85-01.

*Дата государственной регистрации АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»* – 11 апреля 1995 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России – 3247; регистрационное свидетельство выдано Московской Регистрационной Палатой 28 апреля 1995 г. № 036.978; ОГРН – 1027739045124, дата внесения записи 05.08.2002 г. Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

По состоянию на 01.10.2018 года Банк имеет:

- дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1;

- Кредитно-кассовый офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, Советский пр-т, д.9-11 пом. I из литеры А, А1, а;

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Банк не является участником других юридических лиц.

29 января 2018 г. Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

*Основной вид деятельности* – оказание банковских услуг в соответствии со следующими видами лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

- лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещает привлеченные денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы;

- производит кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- выдает банковские гарантии;

- привлекает по вклады и размещает драгоценные металлы, также осуществляет иные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

*Участие в системе обязательного страхования вкладов:* Банк включен в реестр Банков-участников системы обязательного страхования (Свидетельство №207 от 25.11.2004 г.).

Промежуточная отчетность Банка за 9 месяцев 2018 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 октября 2018 года. Промежуточная бухгалтерская отчетность в течение 9 месяцев 2018 года составлялась на основе единой учетной политики, в связи с чем в состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru).

## 1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	120 679	146 605
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	76 882	76 746
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	70 277	58 198
<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>267 838</b>	<b>281 549</b>

Ограничения по использованию денежных средств, отраженных в данном разделе, отсутствуют.

Помимо указанных сумм Банк обязан в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. Данные о суммах таких резервов приведены в таблице ниже.

тыс. руб.

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Обязательные резервы в Банке России	20 230	16 709

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.5.3.

### 1.2 Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность имеют следующую структуру:

тыс. руб.

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Кредиты кредитным организациям	12 300	504 000
Депозиты, размещенные в Банке России	3 310 000	2 444 790
Кредиты корпоративным заемщикам	1 023 815	806 844
Кредиты физическим лицам	354 004	338 636
- в т.ч. приобретенные права требования	65 814	69 224
Учтенные векселя кредитных организаций	54 193	20 040
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 754 312</b>	<b>4 114 310</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	701 739	727 397
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва</b>	<b>4 052 573</b>	<b>3 386 913</b>

Подробный анализ ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд, экономической деятельности заемщиков, качества кредитного портфеля приведен в п.5.1.

### 1.3 Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов.

тыс. руб.

Финансовый актив	На	Использование резерва в	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	На
	01.10.2018			01.01.2018
ссудная и приравненная к ней задолженность	701 739	-198	-25 460	727 397
начисленные процентные доходы	5 320	-24	-676	6 020

прочие активы	9718	-	9 101	617
условные обязательства кредитного характера	81193	-	40 826	40 367
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>797 970</b>	<b>-222</b>	<b>23 791</b>	<b>774 401</b>

#### **1.4 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.**

Сведения об активах, учитываемых в составе ссудной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге) по состоянию на 01.10.2018 года:

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Залоговая стоимость	Срок предоставления обеспечения
Вексель ПАО «АК БАРС»	49 193	750 000 долларов США	09.02.2019
Вексель ПАО «АК БАРС»	5 000	5 000 тыс. руб.	06.06.2019
<b>Итого векселей, предоставленных в обеспечение</b>	<b>54 193</b>		

По состоянию на 01 января 2018 года активы, учитываемые в составе ссудной задолженности, представленные в качестве обеспечения (залога) отсутствуют.

По состоянию на 01 октября 2018 года два векселя ПАО «АК БАРС» находятся в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным Банком поручительствам.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, приведена в п. 5.1

#### **1.5 Отложенный налоговый актив.**

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и прогнозирования получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 8 850 тыс. руб., который оказывает влияние на снижение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

#### **1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

##### **1.6.1 Основные средства**

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный. Расходы по амортизации ОС отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период». Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

Ограничений прав собственности Банка на основные средства нет, основные средства в течение отчетного периода в залог не передавались.

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

По состоянию на отчетную дату у Банка нет основных средств, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в выбывающую группу.

По каждому классу основных средств в таблице приведены сроки полезного использования:

	срок полезного использования, лет
здания	50
земля	-
автотранспортные средства	3-7
банковское и офисное оборудование	2-25
мебель	5

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлении (выбытии) объектов основных средств по классам:

	<i>тыс. руб.</i>					
	Здание	Земля	Автомобили	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
<b>Стоимость основных средств на 01.01.2018</b>	118 762	4 598	1 570	471	7 269	132 670
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2018	155 448	4 598	6 589	1 576	38 931	207 142
Поступления за 2018 год	-	-	-	253	1 937	2 190
Выбытия за 2018 год	-	-	-	-	122	122
Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2018	155 448	4 598	6 589	1 829	40 746	209 210
Вложения в приобретения ОС	-	-	-	-	1 961	1 961
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 01.01.2018 г.	36 686	-	5 019	1 105	31 662	74 472
Амортизационные отчисления	2 269	-	491	244	1 977	4 981
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-	122	122
Остаток на 01.10.2018 г.	38 955	-	5 510	1 349	33 517	79 331
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.10.2018</b>	116 493	4 598	1 079	480	7 229	129 879

#### 1.6.2 Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка (далее-НМА) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

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

Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода. Расходы по амортизации НМА отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период».

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

По каждому классу НМА в таблице приведены сроки полезного использования:



	вид лицензии	срок полезного использования, лет
Товарный знак	исключительная	10
Лицензии на право пользования программными продуктами	неисключительная	1,5-10

В составе НМА нет нематериальных активов, созданных Банком.

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлениях (выбытии) объектов нематериальных активов:

	<i>тыс. руб.</i>		
Нематериальные активы	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	432	37	469
Первоначальная стоимость на 01.01.2018 г.	767	91	858
Поступления за 2018г. (лицензии на право пользования программными продуктами)	405	-	405
Выбытие за 2018 г.	-	-	0
Первоначальная стоимость на 01.10.2018 г.	1 172	91	1 263
Вложения в НМА	-	-	-
Накопленная амортизация			
Остаток на 01.01. 2018 г.	335	54	389
Амортизационные отчисления за 2018 г.	214	8	222
Списание амортизации при выбытии за 2018 г.	-	-	0
Остаток на 01.10.2018 г.	549	62	611
Остаточная стоимость на 01.10.2018 г.	623	29	652

### 1.6.3 Материальные запасы

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Материалы	167	170
Запасные части	105	177
Инвентарь и принадлежности	186	74
Итого	458	421

### 1.7 Операционная аренда.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных (субарендных) платежей по договорам операционной аренды, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.10.2018	на 01.10.2017
До 1 года	12 263	11 609
- в т.ч. субаренда	1 862	1 190
От 1 года до 5 лет	42 039	38 338
- в т.ч. субаренда	7 446	0
Итого обязательств по операционной аренде	54 302	49 947

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов за 9 месяцев 2018 года:

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017г.
Минимальные арендные платежи	7 953	7 953
Платежи по субаренде	1 287	1 146
Итого признанных платежей по операционной аренде	9 240	9 099

Банком заключены договоры аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений и договоры субаренды части нежилых помещений для установки банкоматов. Стоимость арендных платежей определяется на рыночных условиях, арендная плата пересматривается не чаще одного раза в год, по всем договорам Банк имеет право на преимущественное продление договоров после окончания срока их действия.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды, не подлежащим отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.10.2018	на 01.10.2017
До 1 года	748	748
От 1 года до 5 лет	2 993	2 993
Итого требований по операционной аренде	3 741	3 741

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 561 тыс. руб. ( за 9 месяцев 2017г. – 2 507 тыс. руб.).

### *1.8. Прочие активы по видам и срокам востребования*

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
<b>Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.</b>	<b>12 460</b>	<b>3 875</b>
- до года	11 870	3 408
- просроченная	590	467
<b>Расчеты с ФСС РФ</b>	<b>46</b>	<b>4</b>
<b>Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:</b>	<b>16</b>	<b>17</b>
- до 30 дней	5	8
- просроченные	11	9
<b>Процентные доходы по учтенным векселям, в т. ч.</b>	<b>0</b>	<b>89</b>
- от 31 до 90 дней	0	89
<b>Дисконтные доходы по учтенным векселям, в т. ч.</b>	<b>764</b>	<b>0</b>
- от 91 до 180 дней	650	0
- от 181 до года	114	0
<b>Требования по получению процентов, в т. ч.</b>	<b>7 852</b>	<b>9 509</b>
- до 30 дней	2 517	3 406
- просроченные	5 335	6 103
<b>Расходы будущих периодов, в т. ч.</b>	<b>997</b>	<b>566</b>
- до 30 дней	0	8
- от 31 до 90 дней	80	6
- от 91 до 180 дней	39	219
- от 181 до года	878	332
- свыше года	0	1
<b>Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.</b>	<b>648</b>	<b>2</b>
- до 30 дней	648	2
<b>Драгоценные металлы в памятных монетах</b>	<b>701</b>	<b>1 340</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23 484</b>	<b>15 402</b>
Резервы на возможные потери	15 038	6 637
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>8 446</b>	<b>8 765</b>

Анализ прочих активов в разрезе видов валют приведена в разделе 5.3.

### *1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
<b>Юридические лица</b>	<b>2 146 910</b>	<b>1 910 620</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	583 407	635 117
- срочные депозиты	1 263 500	975 500
- прочие привлеченные средства	300 003	300 003
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>12 373</b>	<b>1 961</b>

-средства на расчетных и текущих счетах	12 373	1 961
<b>Физические лица</b>	<b>1 038 055</b>	<b>715 929</b>
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	74 461	84 895
- срочные вклады	948 347	630 890
- прочие привлеченные средства	15 247	144
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 197 338</b>	<b>2 628 510</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности по привлеченным средствам и неисполненным обязательствам перед клиентами.

Распределение средств клиентов-юридических лиц в разрезе видов их экономической деятельности:

	<i>тыс. руб.</i>			
	на 01.10.2018	%	на 01.01.2018	%
Строительство	1 655 975	77,1	1 642 931	86,0
Операции с недвижимостью	53 210	2,5	14 780	0,8
Торговля	141 293	6,6	5 312	0,3
Услуги	257 071	11,9	216 349	11,3
Производство	1 487	0,1	5 395	0,3
Обеспечение электроэнергией	5 331	0,2	1 749	0,1
Лизинг (финансы)	16 254	0,8	736	0,0
Прочие отрасли	16 197	0,8	23 277	1,2
Некоммерческие организации	92	0,0	91	0,0
<b>Итого</b>	<b>2 146 910</b>	<b>100</b>	<b>1 910 620</b>	<b>100</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в п. 5.3.

### 1.10 Выпущенные долговые обязательства

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Выпущенные векселя, в т.ч.	0	40 000
-процентные	0	40 000
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>40 000</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют представлен в п.5.3.

### 1.11 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

	<i>тыс. руб.</i>	
<b>Финансовые обязательства</b>	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	5 624	9 908
- до 30 дней	5 624	9 908
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	132	131
- до 30 дней	132	131
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	0	175
-до востребования	0	175
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	48 112	19 897
<b>Начисленные проценты по вкладам физических лиц</b>	<b>7 365</b>	<b>8 184</b>
- до 30 дней	0	120
- от 31 до 90 дней	583	-
- от 91 до 180 дней	865	2 407
- от 181 дня до года	5 911	5 614
- свыше года	6	43
<b>Начисленные проценты по депозитам юридических лиц</b>	<b>40 747</b>	<b>11 713</b>
- до 30 дней	3 480	37
- от 31 до 91 дня	22 817	3 512
- от 91 до 180 дней	14 450	1 130
- от 181 дня от года	0	246
- свыше года	0	6 788
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	363	400

- до 30 дней	189	154
- от 31 до 90 дней	174	246
<b>Кредиторская задолженность, в т.ч.</b>	<b>884</b>	<b>512</b>
- до 30 дней	884	512
<b>Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам</b>	<b>1 751</b>	<b>1 958</b>
<b>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</b>	<b>5 798</b>	<b>6 483</b>
<b>Итого</b>	<b>62 664</b>	<b>39 464</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности и просроченных обязательств по оплате налоговых платежей и процентов по привлеченным средствам.

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в п.5.3.

### 1.12 Внебалансовые обязательства

	тыс. руб.	
	01.10.2018г.	01.01.2018г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	119 874	29 280
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	134 956	98 822
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>254 830</b>	<b>128 102</b>

Сумма внебалансовых обязательств выросла в отчетном периоде как за счет увеличения объема выданных гарантий, так и за счет заключения новых кредитных договоров в форме кредитных линий.

### 1.13 Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
<b>Итого количество акций в обращении, тыс.шт.</b>	<b>55 000</b>	<b>55 000</b>
Номинал одной акции, руб.	10	10
<b>Итого уставный капитал, тыс.руб.</b>	<b>550 000</b>	<b>550 000</b>

По состоянию на 01.10.2018г. уставный капитал Банка сформирован в размере 550 000 тыс.руб. и состоит из 55 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости Уставом Банка не предусмотрено.

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

## 2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

### 2.1 Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов.

#### 2.1.1 Процентные доходы / расходы

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
<b>Процентные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>278 676</b>	<b>324 334</b>
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	157 815	170 615
- в кредитных организациях	4 017	15 721
- в Банке России	153 798	154 894
от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	120 861	153 719
- юридическим лицам	95 102	121 994

-физическим лицам	25 759	31 725
<b>Процентные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>104 828</b>	<b>103 986</b>
- про привлеченным средствам кредитных организаций	38	387
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	104 790	103 599
- юридических лиц	64 498	76 922
- физических лиц	40 292	26 677

*2.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой*

*тыс. руб.*

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Доходы по операциям с иностранной валютой	18 321	13 216
Расходы по операциям с иностранной валютой	4 148	3 355
<b>Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>14 173</b>	<b>9 861</b>

*2.1.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.*

*тыс. руб.*

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
В составе прибыли	274 607	95 113
В составе убытков	270 538	107 115
<b>Итого прибыль(+)/убыток(-)</b>	<b>4 069</b>	<b>-12 002</b>

*2.1.4 Комиссионные доходы/расходы*

*тыс. руб.*

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
<b>Комиссионные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>20 667</b>	<b>21 598</b>
- от РКО и ведения банковских счетов	12 236	14 351
- от операций с валютными ценностями	112	146
-от осуществления переводов денежных средств	4 843	4 121
- от выдачи банковских гарантий	3 315	2 901
-прочие	161	79
<b>Комиссионные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>9 261</b>	<b>8 850</b>
- от РКО и ведения банковских счетов	176	197
- за услуги по переводу денежных средств	3 752	3 803
- прочие	5 333	4 850

*2.1.5 Прочие операционные доходы*

*тыс. руб.*

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
<b>Операционные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>1 921</b>	<b>3 323</b>
- доходы от сдачи имущества в аренду	561	2 507
- доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	347	324
- прочие	1 013	492

*2.1.6 Операционные расходы*

*тыс. руб.*

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
<b>Операционные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>112 873</b>	<b>103 668</b>

- оплата труда	71 202	68 197
- амортизация	5 203	7 529
- аренда	9 240	9 099
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 329	4 111
- реализация прав требования	5 154	0
- расходы по охране	4 578	4 214
- содержание основных средств	5 182	3 441
- прочие расходы	7 985	7 077

**2.2 Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка).**

	На 01.10.2018	Используй вание резерво в	Создание (+)/ восстановле нис (-) резервов	На 01.01.2018
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	707 059	-222	-26 136	733 417
- по начисленным процентным доходам	5 320	-24	-676	6 020
Изменение резерва по прочим активам	9 718	-	9 101	617
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	81 193	-	40 826	40 367
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>797 970</b>	<b>-222</b>	<b>23 791</b>	<b>774 401</b>

Таким образом, за 9 месяцев 2018 года в составе финансового результата Банком были признаны убытки от обесценения активов в сумме 23 791 тыс. руб.

**2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

тыс. руб.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
НДС	2 989	2 389
Налог на имущество	321	304
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	519	519
Прочие налоги и сборы	0	0
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>3 829</b>	<b>3 212</b>
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	16 890	37 476
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	537	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	2 884
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	16 353	34 592
<b>Итого налоги и сборы</b>	<b>20 182</b>	<b>37 804</b>

**2.4 Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.**

Фактические расходы по налогу на прибыль отличаются от расчетных сумм по официальным ставкам за счет наличия расходов/доходов, не включаемых в расчет налогооблагаемой базы. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

тыс. руб.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Прибыль до налогообложения	68 753	64 993
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	13 751	12 999
Доходы/(расходы), не включаемые в налогооблагаемую базу	(15 697)	(122 387)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>16 890</b>	<b>37 476</b>

**2.5 Информация о суммах доходов или расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.**

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет Субъекта РФ (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком, новых налогов не вводилось.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 9 месяцев 2018 года составила 16 890 тыс.руб. ( за 9 месяцев 2017г. – 37 476 тыс.руб.).

**2.6 Информация о вознаграждении работникам**

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Заработная плата	54 919	52 725
Добровольное медицинское страхование	979	984
Прочие выплаты (материальная помощь)	50	25
Всего	<b>55 948</b>	<b>53 734</b>

Согласно Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» к краткосрочным вознаграждениям работникам относятся выплаты по добровольному медицинскому страхованию работников.

**2.7 Информация о затратах на исследования и разработки.**

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов за 9 месяцев 2018 года не производилось (за 9 месяцев 2017 года также не производилось).

**2.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.**

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА за 9 месяцев 2018 года составил 0 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года - 0 тыс. руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности за 9 месяцев 2018 года отсутствовали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев создания и восстановления резервов нет.

**3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.**

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018года составил 48 571 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года –27 189 тыс. руб.)

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведены в таблице:

		<i>тыс. руб.</i>	
<i>Компоненты капитала</i>	<b>Изменение</b>	<b>на 01.10.2018</b>	<b>на 01.01.2018</b>
Уставный капитал	0	550 000	550 000
Резервный фонд	3 714	82 267	78 553
Прибыль прошлых лет	70 548	468 854	398 306
Нематериальные активы	-183	652	469
Прибыль текущего года	-26 122	47 574	73 696
Субординированный депозит	-30 000	180 000	210 000
<b>ИТОГО</b>	<b>17 957</b>	<b>1 328 043</b>	<b>1 310 086</b>

За 9 месяцев 2018г. собственные средства (капитал) Банка увеличился на 1,4 % за счет прибыли текущего года.

Прочий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018 года полностью сформирован за счет прибыли текущего года.

В отчетном периоде Банк не начислял и не признавал дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Наличные денежные средства	120 679	129 424
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	76 882	101 880
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	70 277	70 766
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>267 838</b>	<b>302 070</b>

У Банка не имеется существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, которые были бы недоступны для использования Банком или имели бы какие-либо ограничения на использование.

По состоянию на 01.10.2018 Банк не осуществляет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Открытых в пользу Банка кредитных линий, иных договоров о предоставлении кредитных средств, по которым имелись бы ограничения по их использованию нет.

#### 5. Информация о целях и характере управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключается в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, иницилирующих соответствующие операции.

Банком разработана Стратегия в области управления рисками и капиталом, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- плановую структуру капитала;



- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности Банка по рискам, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в данной отчетности.

Управление рисками осуществляют органы управления Банка, структурные подразделения и сотрудники Банка. Для каждого вида рисков устанавливаются предельные значения в количественном выражении, а также проводятся мероприятия по страхованию от этих рисков.

В Банке установлены следующие формы и периодичность осуществления контроля за рисками:

- со стороны Совета Директоров – ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков;
- со стороны Председателя Правления и Правления Банка, ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков;
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков.

В ходе своей деятельности Банка принимает на себя следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.
- страновой риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;

В течение отчетного периода году наиболее значимыми видами рисков для Банка являлись кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск концентрации;

Полная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017года №4482-У « О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет раскрыта Банком не позднее 23 ноября 2018 года на сайте Банка [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru)

### **5.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Подразделением, отвечающим за построение системы управления кредитным риском, является Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью.

С целью минимизации кредитного риска Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска на всех этапах выдачи и обслуживания кредита;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов.

Принятие решений о выдаче ссуд осуществляется Комитетом по кредитованию и управлению ликвидностью на основании всестороннего изучения потенциального заемщика. В Банке существует практика предварительной проверки финансового состояния заемщиков на этапе рассмотрения заявки о предоставлении кредита. Для этой цели запрашиваются и анализируются учредительные документы, документы, подтверждающие целевое назначение

кредита (контракты, договора), балансы, отчеты о прибылях и убытках, другие документы, подтверждающие платежеспособность клиента. Производится анализ технико-экономического обоснования проекта, юридическая оценка контрактов и договоров, анализируется ликвидность предполагаемого обеспечения.

Результаты предварительной оценки финансового состояния заемщика и перспектив возврата кредита рассматриваются на заседаниях Комитета по кредитованию и управлению ликвидностью. Решения по вопросам предоставления кредитов принимаются после всестороннего обсуждения всех деталей кредитной сделки Комитетом коллегиально, а в случаях, требуемых законодательством или внутренними документами Банка, дополнительно утверждаются Советом Директоров.

Как правило, заемщики являются клиентами Банка, у которых открыты расчетные счета. В процессе обслуживания кредита Банк анализирует динамику поступлений денежных средств, объем и регулярность платежей, отслеживает наличие требований к счету (инкассовых поручений, предписаний и т.п.) со стороны других организаций, налоговых органов. О возможных проблемах заемщика незамедлительно информируется Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью, который разрабатывает стратегию дальнейших взаимоотношений с клиентом и оценивает существующий уровень риска.

Банк придерживается индивидуального подхода к каждому кредитруемому проекту и анализу его технико-экономического обоснования, к каждому заемщику и оценке его финансового состояния, к оценке внешних рисков проекта и предоставленного по нему обеспечения. Действующая в Банке оценка кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами обусловлен в первую очередь возможностью неисполнения кредитными организациями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на межбанковском рынке в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов.

Действующая в Банке система оценки и мониторинга кредитных рисков и лимитная политика позволяет Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми институтами.

Для расчета общего кредитного риска Банка в целях определения достаточности капитала в системе внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком используется стандартизированный метод, предусмотренный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска представлена в таблице:

Размер общего кредитного риска на 01.10.2018, тыс. руб.	Размер общего кредитного риска на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
988 036	1 088 088	-100 052	-9.16

В отчетном периоде Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 4 868 714 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость – 1 268 192 тыс.руб.
- имущество и оборудование – 1 203 260 тыс.руб.
- автомобили – 13 282 тыс.руб.
- земельные участки – 28 865 тыс. руб.
- права участника долевого строительства – 785 133 тыс.руб.
- поручительства – 1 569 982 тыс.руб.

Оценка стоимости обеспечения, юридической документации относительно принимаемого в залог имущества производится в процессе одобрения сделки по выдаче кредита. В дальнейшем справедливая стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери

по ссудам, производится не реже одного раза в квартал. В отчетном периоде Банк не принимал полученное в залог обеспечение в уменьшение резервов на возможные потери.

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в отношении условных обязательств кредитного характера. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

тыс.руб.

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.10.2018			на 01.01.2018		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	70 445	0	0	537 947	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	211 471	2 117	2 117	1 401	21	21
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	723 821	303 008	303 008	653 139	253 173	253 173
- в т.ч. приобретенные права требования	8	2	2	2 720	248	248
IV категории качества	326 210	284 369	282 532	240 177	237 596	237 596
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	366	183	183
V категории качества	112 365	112 244	112 244	236 856	236 607	236 607
- в т.ч. приобретенные права требования	65 806	65 684	65 684	66 138	65 889	65 889
<b>Итого</b>	<b>1 444 312</b>	<b>701 738</b>	<b>701 738</b>	<b>1 669 520</b>	<b>727 397</b>	<b>727 397</b>

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

Вид активов	На 01.10.2018			На 01.01.2018		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	68 103	0	0	56 216	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1 I категории качества	68 103	0	0	56 216	0	0
2. Выданные межбанковские кредиты	12 300	0	0	504 000	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1 I категории качества	12 300	0	0	504 000	0	0
3. Учтенные векселя	54 193	0	0	20 040	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1 I категории качества	54 193	0	0	20 040	0	0
4. Представленные кредиты юридическим лицам	1 023 815	482 306	482 306	806 844	537 187	537 187
- в том числе просроченные	42 730	42 730	42 730	73 808	73 808	73 808
-удельный вес в общем объеме активов,%	2,37			3,95		
4.1 I категории качества	0	0	0	100	0	0
4.2 II категории качества	204 834	2 048	2 048	0	0	0
4.3 III категории качества	487 176	189 899	189 899	406 848	139 588	139 588

4.4	IV категория качества	286 689	245 243	245 243	229 690	227 393	227 393
4.5	V категория качества	45 116	45 116	45 116	170 206	170 206	170 206
5.	Представленные кредиты физическим лицам	354 004	219 432	219 432	338 636	190 210	190 210
	- в том числе просроченные	67 429	67 216	67 216	67 826	66 513	66 513
	-удельный вес в общем объеме активов, %	3,74			3,63		
5.1	I категории качества	3 952	0	0	13 807	0	0
5.2	II категории качества	6 637	69	69	1 401	21	21
5.3	III категории качества	236 645	113 109	113 109	246 291	113 585	113 585
5.4	IV категория качества	39 521	39 126	39 126	10 487	10 203	10 203
5.5	V категория качества	67 249	67 128	67 128	66 650	66 401	66 401
6.	Требования по получению процентных доходов	6 102	5 320	5 320	7 680	6 020	6 020
	- в том числе просроченные	5 335	5 320	5 320	6 103	6 016	6 016
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,30			0,33		
6.1	I категории качества	2	0	0	1 540	0	0
6.2	II категории качества	1	0	0	2	0	0
6.3	III категории качества	6	3	3	101	14	14
6.4	IV категория качества	0	0	0	32	16	16
6.5	V категория качества	5 326	5 317	5 317	6 005	5 990	5 990
7.	Прочие активы	14 331	9 719	9 719	5 613	617	617
7.1	I категории качества	3 993	0	0	4 591	0	0
7.2	II категории качества	573	6	6	299	3	3
7.3	III категории качества	76	24	24	166	57	57
7.4	V категории качества	9 689	9 689	9 689	557	557	557
	в том числе просроченные	605	605	605	557	557	557
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,03			0,03		
8.	Внебалансовые обязательства	269 894	88 725	81 193	128 102	40 367	40 367
8.1	I категории качества	3 992	0	0	23 907	0	0
8.2	II категории качества	89 358	895	895	23 308	235	235
8.3	III категории качества	176 544	87 830	80 298	78 887	38 132	38 132
8.4	V категории качества	0	0	0	2 000	2 000	2 000
	Итого	1 802 742	805 502	797 970	1 867 131	774 401	774 401

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 3 310 000 тыс. руб. (2 444 790 тыс. руб. на 01.01.2018г.), требования по процентным доходам к Банку России в сумме 2 514 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 474 тыс.руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 509-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01.10.2018 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

В целях снижения риска концентрации в составе кредитного риска Банком используется система сигнальных значений лимитов концентрации:

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности;

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам);

- в отношении отдельных крупных заемщиков /групп связанных заемщиков, связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – юридическим лицам резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.10.2018	Задолженность на 01.01.2018
Лизинг	202 720	161 820
Производство и распределение электроэнергии	200 000	200 000
Строительство	186 220	94 112
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	259 520	277 004

Оптовая и розничная торговля	122 091	73 808
Производство	3 164	0
Прочие	50 100	100
<b>Итого</b>	<b>1 023 815</b>	<b>806 844</b>
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	1 020 225	783 648

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – физическим лицам по видам ссуд представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.10.2018	Задолженность на 01.01.2018
Ипотечные	144 718	108 216
Жилищные	58 131	59 998
Прочие потребительские кредиты	151 155	170 422
- в т.ч. приобретенные права требования	65 814	69 224
<b>Итого</b>	<b>354 004</b>	<b>338 636</b>

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.10.2018		Задолженность на 01.01.2018	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	889 026	61,55	1 296 979	77,68
Московская область	31 276	2,17	55 118	3,30
г. Калининград	259 347	17,96	200 326	12,00
г. Санкт-Петербург	42 730	2,96	114 152	6,84
г. Казань	54 193	3,75	0	0
Ростовская область	116 159	8,04	227	0,01
Краснодарский край	469	0,03	1 311	0,08
Прочие	51 112	3,54	1 407	0,09
<b>Итого</b>	<b>1 444 312</b>	<b>100</b>	<b>1 669 520</b>	<b>100</b>

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.10.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 310 000	0	0	0	12 300	3 322 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	68 797	120 826	105 649	685 813	981 085
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	13	15 945	16 489	32 489	221 639	286 575
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	49 193	5 000	0	54 193
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 310 013</b>	<b>84 742</b>	<b>186 508</b>	<b>143 138</b>	<b>919 752</b>	<b>4 644 153</b>
На 01.01.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 844 790	50 000	0	0	54 000	2 948 790
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	48 447	57 058	98 784	528 747	733 036
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	27	21 402	17 261	23 784	208 336	270 810
- приобретенные права требования	0	219	473	957	0	1 649
Учтенные векселя	0	0	20 040	0	0	20 040
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 844 817</b>	<b>119 849</b>	<b>94 359</b>	<b>122 568</b>	<b>791 083</b>	<b>3 972 676</b>

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

тыс.руб.

На 01.10.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	42 730	0	0	0	0	42 730
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 192	180	0	485	65 572	67 429
- приобретенные права требования	0	8	0	485	65 321	65 814
На 01.01.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	0	0	22 270	51 038	73 808
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	385	744	366	1 246	65 085	67 826
- приобретенные права требования	385	744	366	995	65 085	67 575

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков и связанных с Банком лиц. В течение 9 месяцев 2018 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков и 20% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов связанным с Банком лицам.

### 5.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающие при несбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

Процесс управления ликвидностью осуществляется посредством организации административного и финансового контроля на всех этапах проведения банковских и хозяйственных операций. В Банке ведется постоянный мониторинг за состоянием ликвидности.

Если при анализе ликвидности Банка был выявлен избыток ликвидности по определенному сроку погашения, определяются возможные направления использования данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

В случае выявления дефицитов ликвидности по определенным срокам разрабатываются меры по реструктуризации требований и обязательств, оказавших наибольшее влияние на возникновение разрывов ликвидности.

В целях совмещения стимулов по принятию рисков по отдельным банковским продуктам и риска ликвидности, обусловленных деятельностью Банка в целом, Правление Банка использует принцип инкорпорирования расходов (затрат) на поддержание необходимого уровня ликвидности и рисков во внутрибанковской системе ценообразования по продуктам. Эти расходы учитываются при оценке эффективности деятельности Банка, при введении новых продуктов по всем существенным (балансовым и внебалансовым) направлениям деятельности.

В целях избежания возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, оценивается каждая операция по приобретению активов. Для принятия решения производится анализ краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности. В случае если по результатам анализа у Банка имеется избыток краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то может быть принято решение в пользу прибыльности (то есть в пользу активов с низкой степенью ликвидности и высокой прибыльностью). В случае если по результатам анализа у Банка имеется дефицит краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то решение принимается в пользу ликвидности (то есть в пользу ликвидных активов с низкой доходностью). Также в случае, если дефицит ликвидности подошел к критическим значениям, то решение принимается в пользу восстановления ликвидности.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России, которые включают:

-норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;

-норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Значение показателей нормативов ликвидности, установленных Банком России, приводится в таблице:

Наименование показателя	Значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.10.2018	Значение по состоянию на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	99,2	125,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	296,7	358,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	29,1	18,3

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

### 5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Составляющие рыночного риска:

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с неблагоприятным движением в процентных ставках.

Фондовый (ценовой) риск- представляет собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Валютный риск-это риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представляет собой риск по открытым позициям в иностранных валютах.

Расчет рыночного риска выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения процентного, фондового, валютного, рыночного рисков для целей расчета норматива достаточности капитала:

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	6 992,13	6 585,73
<b>Рыночный риск</b>	<b>87 401,6</b>	<b>82 321,6</b>

Таким образом, Банк в отчетном периоде был подвержен рыночному риску только в части валютного риска. Анализ чувствительности Банка по валютному риску, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют) производится исходя из сценариев как роста, так и снижения курса валют. Сценарии включают умеренный, негативный и шоковый сценарии, что соответствует росту/снижению курса валют на 15%,25%,35% соответственно. Анализ производится в отношении влияния указанного фактора на величину прибыли/убытка, величину собственных средств, значение обязательного норматива достаточности собственных средств (Н1.0, минимально допустимое нормативное значение с учетом надбавок 9,875%), величину открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам (нормативно допустимый диапазон значений от -10,00% до 10,00%). Результаты анализа на 01.10. 2018 года представлены в следующей таблице:

Сценарий	Переменная	Величина прибыли/убытка от реализации сценария, тыс. рублей	Новая величина собственных средств, тыс. рублей	Новое значение норматива Н1.0 (изменение к текущему значению)	Новое значение ОВП, в % к собственным средствам, (изменение к текущему значению)
Умеренный	Повышение курса валют на 15%	+ 13 110	1 341 153	62,83% (+0,23%)	7,49% (+0,91%)
	Понижение курса валют на 15%	- 13 110	1 314 933	62,37% (-0,23%)	5,65% (-0,93%)
Негативный	Повышение курса валют на 25%	+21 850	1 349 893	62,98% (+0,38%)	8,09% (+1,51%)
	Понижение курса валют на 25%	-21 850	1 306 193	62,21% (-0,39%)	5,02% (-1,56%)
Шоковый	Повышение курса валют на 35%	+30 590	1 358 634	63,13% (+0,53%)	8,68% (+2,1%)
	Понижение курса валют на 35%	-30 590	1 297 452	62,05% (-0,55%)	4,38% (-2,2%)

Исходя из произведенного анализа следует, что ни при одном сценарии прогнозные значения норматива достаточности собственных средств (Н1.0) и величины открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам не превышают предельных значений, установленных Банком России.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 9 месяцев 2018 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.10.2018 года представлена в таблице:

Номер строк и	Наименование статьи	<i>тыс.руб.</i>				
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	92 421	18 012	10 106	140	120 679
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	97 112	0	0	0	97 112
2.1	Обязательные резервы	20 230	0	0	0	20 230
3	Средства в кредитных организациях	38 590	23 629	8 058	0	70 277
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 042 900	9 673	0	0	4 052 573
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	ОНА	8 850	0	0	0	8 850
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	132 950	0	0	0	132 950
11	Прочие активы	8 391	15	40	0	8 446
12	<b>Всего активов</b>	<b>4 421 214</b>	<b>51 329</b>	<b>18 204</b>	<b>140</b>	<b>4 490 887</b>



II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 154 375	22 709	20 254	0	3 197 338
15.1	Вклады физических лиц	1 003 488	13 031	18 842	0	1 035 361
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	62 664	0	0	0	62 664
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	81 193	0	0	0	81 193
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 298 232</b>	<b>22 709</b>	<b>20 254</b>	<b>0</b>	<b>3 341 195</b>

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 года представлена в таблице:

Номер строк и	Наименование статьи	<i>тыс. руб.</i>				Итого
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	
<b>III. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	113 190	29 068	4 212	135	146 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 455	0	0	0	93 455
2.1	Обязательные резервы	16 709	0	0	0	16 709
3	Средства в кредитных организациях	11 879	38 579	7 740	0	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 368 907	18 006	0	0	3 386 913
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	13 653	0	0	0	13 653
9	ОНА	8 313	0	0	0	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 560	0	0	0	133 560

11	Прочие активы	8 764	1	0	0	8 765
12	<b>Всего активов</b>	<b>3 751 721</b>	<b>85 654</b>	<b>11 952</b>	<b>135</b>	<b>3 849 462</b>
<b>IV. ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 613 233	8 805	6 472	0	2 628 510
15.1	Вклады физических лиц	702 974	8 651	6 265	0	717 890
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	40 000	0	0	0	40 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	39 322	121	21	0	39 464
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 367	0	0	0	40 367
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 732 922</b>	<b>8 926</b>	<b>6 493</b>	<b>0</b>	<b>2 748 341</b>

#### 5.4 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность;

Анализ концентрации кредитного риска имеет своей целью выявление зон повышенного риска, связанных с зависимостью устойчивости финансового положения и эффективности функционирования Банка от исполнения обязательств конкретными заемщиками, группами связанных заемщиков, заемщиками, принадлежащими к одним и тем же отраслям экономики, либо географическим регионам. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. При этом установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);

- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка. Поскольку риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля, контроль за риском концентрации осуществляется на уровне Финансового управления, Правления и Совета Директоров Банка.

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

- Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по видам экономической деятельности (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по экономическим зонам (Федеральным округам) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации по отдельным источникам ликвидности (например, лимиты на общий объем привлеченных вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации по отдельным видам инструментов (например, лимиты на вложения в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты) (Устанавливаются Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц, также верхние пределы данных лимитов могут устанавливаться Советом Директоров, и в таком случае лимиты, устанавливаемые Кредитным комитетом, не должны превышать лимиты, устанавливаемые Советом Директоров);

- Лимиты на отдельных заемщиков/контрагентов (Устанавливаются Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц на кредитные организации, на прочих заемщиков/контрагентов по мере необходимости).

В течение отчетного периода года Банк не допускал превышения установленных лимитов по риску концентрации.

## **6. Информация об управлении капиталом**

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды. Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы (этапы):

определение потребности в капитале (планирование капитала);

оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;

распределение капитала;

оценка достаточности капитала.

мониторинг и контроль за достаточностью капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует уровню, установленному отдельным решением Совета Директоров, и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие

рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития. Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, решением Совета Директоров определяется плановая структура капитала и источники его формирования.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей деятельности, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;

определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников; оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках определенного Стратегией развития Банка временного горизонта планирования (минимум на 2 года).

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние.

Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) производится на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде. Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк не распределяет капитал полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки ожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Агрегированная оценка проводится с помощью применяемых в Банке методов определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков и методов определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

система лимитов для показателей достаточности капитала, устанавливаемые Советом директоров не реже одного раза в год;

план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Финансовое управление регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Финансовым управлением Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала – незамедлительно.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Стресс-тестирование проводится с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены во внутрибанковских положениях об управлении отдельными видами рисков.

Капитал Банка считается достаточным при одновременном выполнении следующих условий:

- превышение фактических значений обязательных нормативов достаточности капитала над нормативными, установленными Советом Директоров Банка (которые установлены выше минимальных нормативных значений, установленных Банком России для соответствующего обязательного норматива).

- превышение фактических значений скорректированных нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с внутрибанковской методикой выявления значимых рисков, определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, и определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования значимых рисков, над плановыми (предельными) (установленными Советом Директоров Банка).

Скорректированные нормативы достаточности капитала рассчитываются по формуле, аналогичной формуле расчета обязательных нормативов достаточности капитала в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». При этом в формулу дополнительно включаются величины значимых рисков Банка, покрытие которых капиталом в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» не предусмотрено.

- значение показателя достаточности капитала, рассчитываемого как отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском), равно или превышает 100%. Банк определяет совокупный объем необходимого капитала (совокупный экономический капитал) на основе агрегирования величин экономического капитала, выделяемого для покрытия отдельных рисков, и величины буфера капитала, определяемого отдельным решением Совета Директоров.

Также Совет Директоров устанавливает плановые (предельные) соотношения основного и дополнительного капитала. Фактическое значение данного показателя также сравнивается с нормативным.

Показатель	Плановое (предельное) значение показателя	Фактическое значение показателя на 01.10.2018	Фактическое значение показателя на 01.01.2018	Изменение показателя в %
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Не ниже 1 000 000	1 328 043	1 310 086	+1,37%
Структура капитала			Структура капитала	
Базовый капитал	Не ниже 870 000	1 100 469	1 026 390	+7,2%
Дополнительный капитал	Не ниже 30 000	227 574	283 696	-19,78%
Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала	Не ниже 250%	483,57%	361,8%	+121,77%
Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала)				
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 10%	51,87%	55,9%	-4,03%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 12%	51,87%	55,9%	-4,03%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 14%	62,59%	71,4%	-8,81%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала)				
Скорректированный норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8%	42,19%	33,9%	+8,29%
Скорректированный норматив достаточности основного капитала	Не ниже 10%	42,19%	33,9%	+8,29%
Скорректированный норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12%	50,92%	43,4%	+7,52%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде показателя достаточности капитала)				
Показатель достаточности капитала (отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском))	Не ниже 100%	642,90%	548,5%	+94,4%

В отчетном периоде общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

В течение 9 месяцев 2018 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В течение 9 месяцев 2018 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1,4 %, за счет увеличения прибыли отчетного года.

В соответствии с нормативными актами Банка России с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) Банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

	нормативное значение, %, на 01.10.2018г. с учетом надбавок	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0	более 9.875	62,6	71,4
Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1	более 6,375	51,9	55,9
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.2	более 7.875	51,9	55,9
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4	более 3	24,1	26,4

Значение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка существенно превышает нормативное значение.

По итогам 9 месяцев 2018 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались (по итогам 9 месяцев 2017 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

## 7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

1. Компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;

2. 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;

3. Ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, руководители (Председатель Правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), члены совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка, а также их ближайшие родственники;

4. Предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. 2 или 3, 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.

## 7.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.10.2018	Итого по балансу на 01.10.2018	Операции со связанными сторонами на 01.01.2018	Итого по балансу на 01.01.2018
<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	120 679	0	146 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	97 112	0	93 455
2.1	Обязательные резервы	0	20 230	0	16 709
3	Средства в кредитных организациях	0	70 277	0	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая осудная задолженность, в том числе:	143 039	4 052 573	161 899	3 386 913
	Аktionеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	46		0	
	Прочие	142 993		161 899	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	13 653
9	ОНА	0	8 850	0	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	132 950	0	133 560
11	Прочие активы	0	8 446	0	8 765
12	<b>Всего активов</b>	<b>0</b>	<b>4 490 887</b>	<b>0</b>	<b>3 849 462</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	987 759	3 197 338	805 965	2 628 510
	Аktionеры	172 771		147 215	
	Основной управленческий персонал	16 768		14 217	
	Прочие	798 220		644 533	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	40 000	40 000
	Прочие	0		40 000	
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	2 976	62 664	4 641	39 464
	Аktionеры	1 956		4 638	
	Основной управленческий персонал	15		3	
	Прочие	1 005		0	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	81 193	1	40 367
	Основной управленческий персонал	0		1	
	Прочие	0		0	
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>0</b>	<b>3 341 195</b>	<b>0</b>	<b>2 748 341</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
32	Безотзывные обязательства	2 000	119 874	2 050	29 280
	Аktionеры	2 000		2 000	
	Основной управленческий персонал	0		50	
33	Выданные гарантии и поручительства	0	134 956	0	98 822

Акционеры	0	0
Основной управленческий персонал	0	0

## 7.2 Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
1	Ссудная задолженность	262 750	259 998
1.1	- в т.ч. просроченная	0	0
1.2	- в т.ч. обеспеченная	262 750	259 998
1.3	- со сроком погашения до 30 дней	0	0
1.4	- со сроком погашения свыше 30 дней	262 750	259 998
2	Размер сформированного резерва	119 711	98 099

В отчетном периоде Банк не проводил операций со связанными с Банком лицами по предоставлению и получению гарантий и поручительств.

## 7.3 Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом результате

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами 9 мес 2018 года	Итого по Банку 9 мес 2018 года	Операции со связанными сторонами 9 мес 2017 года	Итого по Банку за 9 мес 2017 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21 538	278 676	10 036	324 334
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	157 815	0	170 615
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	21 538	120 861	10 036	153 719
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	424		0	
	Прочие	21 114		10 036	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22 973	104 828	22 762	103 986
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	38	0	387
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями:	22 973	104 465	22 762	102 872
	Акционеры	3 767		7 839	
	Основной управленческий персонал	819		853	
	Прочие	18 387		14 070	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам:	325	325	727	727
	Прочие	325		727	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-1 435	173 848	-12 726	220 348
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-21 611	26 136	-85 246	-74 381
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	-4 545		0	
	Прочие	-17 066		-85 246	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	676	0	62
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-23 046	199 984	-97 972	145 967
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14	14 173	33	9 861



	Основной управленческий персонал	14		33	
	Прочие	0		0	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-139	4 069	772	-12 002
	Основной управленческий персонал	-102		4	
	Прочие	-37		768	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	6 160	20 667	8 325	21 598
	Акционеры	7		7	
	Основной управленческий персонал	34		26	
	Прочие	6 119		8 292	
13	Комиссионные расходы	0	9 261	0	8 850
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1	- 49 927	0	8 764
	Прочие	1		0	
17	Прочие операционные доходы	0	1 921	0	3 323
18	Чистые доходы (расходы)	-17 011	181 626	-88 842	168 661
19	Операционные расходы	20 153	112 873	19 437	103 668
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	20 153		19 437	

#### 7.4 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков ) включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

тыс.руб.

№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		9 месяцев 2018 год	9 месяцев 2017 год
1	Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека)	5 483,40	5 148,61
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (5 человек)	8 310,18	8 094,11

Операции, проведенные в течение 9 месяцев 2018 года со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрялись Советом Директоров Банка.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

06 ноября 2018 года

