

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45914000	29323630	1027739045124	3247	044579800

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» октября 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	44 957	25 045
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 478	338 513
2.1	Обязательные резервы	33 423	34 546
3	Средства в кредитных организациях	566 418	23 459
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 261 967	3 454 248
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 429	13 871
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	479	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	149 530	148 562
11	Прочие активы	70 698	39 921
12	Всего активов	4 340 956	4 043 619
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 758 861	2 983 553
15.1	Вклады(средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	78 867	59 590
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	658 244	244 244
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0

19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	80 836	37 962
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 549	25
22	Всего обязательств	3 504 490	3 265 784
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	550 000	550 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	40 646	29 733
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-534	-1957
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	183 497	121 659
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	62 857	78 400
31	Всего источников собственных средств	836 466	777 835
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 620	2500
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	457 800	15 883
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

« 30 » октября 2014 г.



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45914000	29323630	1027739045124	3247	044579800

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	274 389	214 059
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	181 093	160 088
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	92 733	53 971
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	563	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	69 932	38 704
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	44	243
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 537	32 333
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12 351	6 128
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	204 457	175 355
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:	-63 763	-32 411
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 840	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	140 694	142 944
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 914	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 839	749
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 331	3 558
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	284	1 182
12	Комиссионные доходы	16 516	4 863
13	Комиссионные расходы	1 751	1 634

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5 886	1 436
17	Прочие операционные доходы	3 555	4 608
18	Чистые доходы (расходы)	177 496	157 706
19	Операционные расходы	78 375	57 754
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	99 121	99 952
21	Возмещение (расход) по налогам	36 264	21 552
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	62 857	78 400
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	62 857	78 400

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

« 30 » октября 2014 г.



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45914000	29323630	1027739045124	3247	044579800

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2014 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ОАО 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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 037 735	55 766	1 093 501
1.1	Источники базового капитала:	700 692	72 751	773 443
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	549 300	0	549 300
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	549 300	0	549 300
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	29 733	10 913	40 646
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	121 659	61 838	183 497
1.1.4.1	прошлых лет	121 659	61 838	183 497
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	77	-8	69
1.2.1	Нематериальные активы	15	-1	14
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	62	-7	55
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	700 615	72 759	773 374
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля	0	0	0

	2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»			
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	62	-7	55
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	700 615	72 759	773 374
1.8	Источники дополнительного капитала:	337 120	-16 993	320 127
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	630	-70	560
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	68 990	-9 423	59 567
1.8.3.1	текущего года	68 990	-9 423	59 567
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	267 500	-7500	260 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	67 500	-7500	60 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение	0	0	0

	основных средств над суммой источников основного и Одopolнительного капитала			
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	337 120	-16 993	320 127
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 415 565	-450 732	3 965 218
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4 415 565	-450 732	3 965 218
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4 415 565	-450 732	3 965 218
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	15.8	3.7	19.5
3.2	Достаточность основного капитала	15.8	3.7	19.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	23.5	4.1	27.6

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	120 373	66 649	190 022
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	119 548	63 763	183 311
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	825	-663	162
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	6 549	6 549
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно» Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 181 506, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 73 476;
 - 1.2. изменения качества ссуд 103 765;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 903;
 - 1.4. иных причин 3 362.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 117 743, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 65 964;
 - 2.3. изменения качества ссуд 49 837;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 420;
 - 2.5. иных причин 1 522.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

« 30 » октября 2014 г.



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45914000	29323630	1027739045124	3247	044579800

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	19.5		31.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	19.5		31.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	27.6		47.4	
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		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	56.0		54.2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	106.1		79.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	41.1		18.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу	25.0	Максимальное	22.7	Максимальное	21.6
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.2

	связанных заемщиков (Н6)			
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	178.0	109.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	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)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

« 30 » октября 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45914000	29323630	1027739045124	3247	044579800

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ОАО 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)
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	157 625	127 431
1.1.1	Проценты полученные	264 823	200 235
1.1.2	Проценты уплаченные	-30 002	-8 244
1.1.3	Комиссии полученные	16 512	4 865
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 748	-1 634
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	5 839	749
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 422	2 825
1.1.9	Операционные расходы	-72 320	-50 067
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-28 901	-21 298
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	539 424	127 847
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 159	-11 349
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 ссудной задолженности	1 476 074	-165 558

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-13 859	-15 698
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	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-937 145	172 122
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	8 000	146 252
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 195	2 078
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	697 049	255 278
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»	-102 530	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	21 742	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-2065	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2065	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7 799	-6 097
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	450	34 225
2.7	Дивиденды полученные	259	1 182
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-87 878	29 310
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	-25 602	8 281
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	583 569	292 869
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	138 861	59 602
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	722 430	352 471

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

« 30 » октября 2014 г.



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
на 01 октября 2014 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 01 октября 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.10.2014 г. включает:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 - 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- пояснительная информация к промежуточной (финансовой отчетности).

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными (изменения составляют более 10% по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года) для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления отчетности по состоянию на 01.10.2013г. и годовой отчетности за 2013 год.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка www.mcbank.ru.

1. Общая информация.

В течении 9 месяцев 2014г. остались неизменными основные направления деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, включая осуществление конверсионных операций, международных платежей, ведение паспортов внешнеэкономических сделок и т.д.

Изменений в составе органов управления Банка в течение отчетного периода не было.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма).

2.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	01.10.2013г.	01.01.2014г.	тыс. руб. 01.10.2014г.
Наличные денежные средства	25 045	48 778	44 957
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	303 967	57 067	111 055
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	23 459	33 016	566 418
Итого денежных средств и их эквивалентов	352 471	138 861	722 430

Ограничения по использованию денежных средств, отраженных в данном разделе отсутствуют. Значительное увеличение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях связано с увеличением остатков в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-резидентах.

2.2. Чистая ссудная задолженность.

	01.10.2013г.	01.01.2014г.	тыс.руб. 01.10.2014г.
Кредиты кредитным организациям	845 349	840 360	645 739
Депозиты, размещенные в Банке России	-	625 000	-
Кредиты корпоративным заемщикам	99 239	402 369	436 131
Кредиты физическим лицам	227 574	217 960	207 210
Приобретенные права требования, в т.ч.	-	76 212	231 895
- по кредитам юридических лиц	-	76 212	60 502
- по кредитам физических лиц	-	-	171 393
Учтенные векселя кредитных организаций	2 352 705	2 745 780	1 922 414
Задолженность, приравненная к ссудной	10	10	50
Итого ссудная задолженность	3 524 877	4 907 691	3 443 439
Резерв на возможные потери по ссудам	70 629	119 548	181 472
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 454 248	4 788 143	3 261 967

Снижение объема ссудной задолженности на 01.10.2014 года по сравнению с 01.01.2014 связано с уменьшением выданных межбанковских кредитов и учтенных векселей и размещением денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-резидентах.

В данной таблице приведена информация о структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам (в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства) в разрезе отраслей экономики:

Вид деятельности заемщика	тыс. рублей					
	01.10.2013г.	Доля, %	01.01.2014г.	Доля, %	01.10.2014г.	Доля, %
Производство	0	0	0	0	0	0
Лизинг	22 184	22.3	104 868	26.1	220 147	44.3
Строительство	0	0	220 446	54.7	97 159	19.6
Оптовая и розничная торговля	0	0	0	0	21 500	4.3
Операции с недвижимым имуществом	77 055	77.7	77 055	19.2	138 827	28.0
Прочие	0	0	0	0	19 000	3.8
ИТОГО	99 239	100	402 369	100	496 633	100

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (физическим лицам) в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд представлена в таблице:

Вид ссуды	тыс. рублей					
	01.10.2013г.	Доля, %	01.01.2014г.	Доля, %	01.10.2014г.	Доля, %
Жилищные ссуды	73 631	32.4	72 829	33.4	70 315	18.5
Ипотечные ссуды	110 269	48.4	112 123	51.4	74 416	19.7
Автокредиты	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Потребительские ссуды, в т.ч.	43 674	19.2	33 008	15.2	233 872	61.8
-приобретенные права требования по ссудам	0	0.0	0	0.0	171 393	45.2
ИТОГО	227 574	100	217 960	100	378 603	100

В таблице ниже приведены сведения об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2014г. Просроченная задолженность показана по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему в случае не поступления в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) процентам).

Ссудная задолженность	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	ИТОГО	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	ИТОГО
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в т.ч.	0	41 502	0	0	41 502	0	0	41 502	0	41 502
- просроченные права требования по ссудам	0	41 502	0	0	41 502	0	0	41 502	0	41 502
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, в	5 812	38 309	31 177	0	75 298	392	7 662	16 861	0	24 915

т.ч.										
- просроченные права требования по ссудам	5 705	38 309	28 632	0	72 646	285	7 662	14 316	0	22 263

В течение отчетного периода Банк не предоставлял кредитов на льготных условиях.

2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01 октября 2014г. у Банка отсутствуют финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся для продажи» и (или) «удерживаемые до погашения», которые были переклассифицированы из одной категории в другую.

Информация о финансовых вложениях, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

	тыс.руб.		
	01.10.2013г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Долевые ценные бумаги	13 871	15 921	6 437
Долговые ценные бумаги	-	-	95 992
ИТОГО	13 871	15 921	102 429

Информация о финансовых вложениях, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

	тыс.руб.		
Наименование	01.10.2013г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Акции обыкновенные именные бездокументарные ОАО «СБЕРБАНК»	-	-	5 063
Акции обыкновенные именные бездокументарные ОАО «ГАЗПРОМ»	-	-	1 374
Акции обыкновенные именные бездокументарные ГМК ОАО "Норильский Никель"	13 871	15 921	-
ИТОГО	13 871	15 921	6 437

Информация о финансовых вложениях, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 октября 2014г. представлена в таблице (на отчетные даты 01.10.2013г. и 01.01.2014г. Банк не имел вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):

Наименование	Объем вложений	тыс. руб.	
		Срок погашения наиболее ранний	наиболее поздний
Облигации ОАО «Московский кредитный банк», серии Б-06, документарные, процентные, неконвертируемые, на предъявителя	35 058	28.10.2015	24.10.2018

Облигации ОАО «Московский кредитный банк», документарные, неконвертируемые, на предъявителя	9 323	27.04.2015	27.04.2015
Облигации ОАО «Газпромбанк», серии БО-08, документарные, неконвертируемые, на предъявителя	51 611	26.05.2015	23.05.2017
ИТОГО	95 992		

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и подлежат переоценке в связи с ее изменением. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг справедливая стоимость - это средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются. В качестве текущей справедливой стоимости для ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», учитываемых Банком, использовалась средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли «Московская Биржа» – крупнейшим в России и Восточной Европе биржевым холдингом, образованным 19 декабря 2011 года в результате слияния биржевых групп ММВБ (основана в 1992) и РТС (основана в 1995). Московская Биржа входит в двадцатку ведущих мировых площадок по объему торгов ценными бумагами, суммарной капитализации торгуемых акций и в десятку крупнейших бирж производных финансовых инструментов.

2.4. 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 в связи с наличием вероятности получения налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 479 тыс. руб., который должен уменьшить в следующих отчетных периодах налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

2.6. Прочие активы.

	тыс. руб.		
	01.10.2013г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Расчеты по брокерским операциям	1 647	2 241	16 464
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7	-	-
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в том числе по срокам погашения:	2 403	2 123	1 365

-до года	1 588	1 308	1 365
-долгосрочная (более 12 месяцев от отчетной даты)	-	-	-
-просроченная	815	815	147
Переплата по налогам	13	7 823	0
Начисленные дивиденды по акциям	-	-	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2	-	4
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения:	21	11	15
- до 30 дней		1	1
- просроченные	21	10	14
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	12 064	19 932	8 858
Дисконт по приобретенным ценным бумагам	20 231	32 884	35 999
Требования по получению процентов, в том числе	1 070	1 179	7 126
- просроченные	-	-	4 124
Расходы будущих периодов	3 298	4 011	2 868
Итого прочих активов	40 756	70 204	72 699
Резервы на возможные потери	835	825	2001
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	39 921	69 379	70 698

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Распределение остатков денежных средств на счетах клиентов выглядит следующим образом.

	01.10.2013г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Расчетные счета юридических лиц	1 893 197	2 566 330	1 580 247
Депозиты юридических лиц	1 006 766	906 766	900 000
Прочие привлеченные средства юридических лиц	-	200 000	200 000
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	55 488	35 491	64 562
Срочные вклады	4 045	12 426	13 986
Аккредитивы	24 000	-	-
Прочие	57	2 352	66
Итого средства клиентов	2 983 553	3 723 365	2 758 861

По состоянию на 01.10.2014 Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 руб. и субординированный займ в размере 200 000 тыс.руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

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

2.8. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	01.10.2013г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Выпущенные векселя, в т.ч.	244 244	650 244	658 244
- дисконтные	234 244	640 244	640 244
- процентные	10 000	10 000	18 000

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

2.9. Прочие обязательства

тыс. руб.

Финансовые обязательства	01.10.2013г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Незавершенные расчеты	-	46	6 103
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения»	1	128	-
Начисленные проценты по вкладам и депозитам	34 408	43 347	71 830
Начисленные проценты по выпущенным векселям	219	516	889
Обязательства по оплате налогов	1 135	1 159	1 097
Кредиторская задолженность	2 046	1 134	732
Доходы будущих периодов	153	156	185
Итого	37 962	46 486	80 836

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

2.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

тыс. руб.

	01.10.2013г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	25	1 752	6 549

Сумма резерва на возможные по потери по условным обязательствам кредитного характера увеличилась за 9 месяцев 2014г. за счет увеличения условных обязательств кредитного характера, расшифровка которых приведена в п.2.12.

2.11. Источники собственных средств

За 9 месяцев 2014г. сумма источников собственных средств увеличилась на 5.4% за счет увеличения прибыли текущего года.

2.12. Внебалансовые обязательства

	01.10.2013г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	2 610	2 809
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	2 500	2 055	3 811
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 883	13 831	457 800
Итого внебалансовые обязательства	18 383	18 496	464 420

Сумма внебалансовых обязательств увеличилась в 2014 г. за счет увеличения объема неиспользованных клиентами кредитных линий по кредитным договорам и выданных гарантий.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

	01.10.2014	01.10.2013
По кредитам и дебиторской задолженности	92 733	53 971
По средствам в других банках	181 093	160 088
По ценным бумагам	563	0
Итого процентные доходы	274 389	214 059
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	57 537	32 333
По средствам других банков	44	243
По собственным долговым обязательствам	12 351	6 128
Итого процентные расходы	69 932	38 704
Чистые процентные доходы	204 457	175 355

3.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

	01.10.2014	01.10.2013
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 304	0

Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 390	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.	5 914	0

3.3. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

	01.10.2014	01.10.2013
Доходы по операциям с иностранной валютой	12 390	803
Расходы по операциям с иностранной валютой	6 551	54
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 839	749

3.4. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

	01.10.2014	01.10.2013
Доходы от переоценки иностранной валюты	694 218	30 522
Расходы от переоценки иностранной валюты	681 887	26 964
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	12 331	3 558

3.5. Операционные расходы

тыс. руб.

	01.10.2014	01.10.2013
Заработная плата	41 914	32 111
Отчисления во внебюджетные фонды	10 075	7 530
Начисленный износ	5 715	6 261
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 523	2 483
Расходы по охране	3 955	2 841
Расходы, связанные с эксплуатацией имущества	6 120	4 501
Страхование, включая страхование вкладов	851	707
Аренда помещения	4 039	0
Прочие	2 183	1 320
Итого операционных расходов	78 375	57 754

3.6. Налог на прибыль

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2% по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней за 9 месяцев 2014 года составила 29 785 тыс.руб. (за 9 месяцев 2013 года 16 466 тыс.руб.)

4. Сопроводительная информация к отчету о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и других активов

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П представлены следующими составляющими:

	тыс. руб.	
	01.01.2014г.	01.10.2014г.
Основной капитал, в т.ч.	700 615	773 374
-Базовый капитал	700 615	773 374
-Добавочной капитал	0	0
Дополнительный капитал	337 120	320 127
Итого собственные средства (капитал)	1 037 735	1 093 501
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%), min 10.0%	23.5	27.6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%), min 5.0%	15.8	19.5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%), min 5.5%	15.8	19.5

В отчетном периоде собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П, увеличились на 5.4% за счет прибыли текущего года. Показатели достаточности капитала существенно превышают минимальные значения.

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2014г. составляется на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). В целях сопоставимости данных расчет, приведенный на 01.01.2014г., произведен в соответствии с методикой, применяемой с 01.01.2014г.

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение обязательных нормативов в соответствии с инструкцией Банка России от 03 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01 октября 2014г. содержит данные, принципы расчета которых различны на отчетную дату – 1 октября 2014г. и на соответствующую отчетную дату прошлого года– 1 октября 2013г. Нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на предыдущую отчетную дату рассчитаны в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У на основе отчетности по форме 0409124 «Расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Базелем III» и Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П. Остальные нормативы рассчитаны в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У на основе отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях кредитной организаций».

6. 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:

	тыс. руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Наличные денежные средства	44 957	25 045
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	111 055	303 967
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	566 418	23 459
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	722 430	352 471

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

По состоянию на 01.10.2014 Банк не осуществляет 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.

В течении 9 месяцев 2014 года прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 697,0 млн.руб., в том числе проценты полученные составили 264,8 млн.руб., проценты уплаченные -30,0 млн.руб., комиссии полученные составили 16,5 млн.руб., комиссии уплаченные -1,7 млн.руб.

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2014 года составил 87,8 млн.руб.

В течении 9 месяцев 2013 года прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 255,3 млн.руб., в том числе полученные проценты составили 200,2 млн.руб., проценты уплаченные -8,2 млн.руб., комиссии полученные составили 4,8 млн.руб., комиссии уплаченные -1,6 млн.руб.

Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2013 года составил 29,3 млн.руб.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

« 30 » октября 2014 г.

