

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» октября 2015 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО 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	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	97 726	43 686
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		231 117	120 939
2.1	Обязательные резервы	2.1	18 325	33 936
3	Средства в кредитных организациях	2.1	959 308	74 571
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	2 376 021	4 817 306
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	81 670	149 056
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	899
9	Отложенный налоговый актив	2.4	2 360	3 952
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5	145 407	147 648
11	Прочие активы	2.6	23 803	55 077
12	Всего активов		3 917 412	5 413 134
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	2.7	2 899 660	3 981 445
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.7	166 145	90 047
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.8	55 060	510 403
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 737
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.9	41 524	11 789

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.10	14 648	9 625
22	Всего обязательств		3 010 892	4 518 999
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.11	550 000	550 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		59 639	40 646
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 126	-6 625
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		291 122	183 497
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 885	126 617
31	Всего источников собственных средств		906 520	894 135
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.12	6 194	15 574
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.12	354 737	235 995
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		462 284	274 389
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		308 136	181 093
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		145 310	92 733
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8 838	563
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		71 718	69 932
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	44
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		66 242	57 537
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5 476	12 351
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	390 566	204 457
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:	3.7	-279 558	-63 763
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 312	-1 840
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		111 008	140 694
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	3.2	59	5 914
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.3	8 449	5 839
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.4	7 174	12 331
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		30	284
12	Комиссионные доходы		12 546	16 516

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,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на «01» октября 2015 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО 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	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4	1 142 825	-1 841	1 144 666
1.1	Источники базового капитала:		900 761	126 618	774 143
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		550 000	0	550 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		550 000	0	550 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		59 639	18 993	40 646
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		291 122	107 625	183 497
1.1.4.1	прошлых лет		291 122	107 625	183 497
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		59	-8	67
1.2.1	Нематериальные активы		24	11	13
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		0	0	0

	сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		35	-19	54
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		900 702	126 626	774 076
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 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
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		35	-19	54
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		900 702	126 626	774 076
1.8	Источники дополнительного капитала:		242 123	-128 467	370 590
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
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:		2 123	-113 467	115 590
1.8.3.1	текущего года		2 123	-113 467	115 590
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		240 000	-15 000	255 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		40 000	-15 000	55 000
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 основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
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		242 123	-128 467	370 590
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) :		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 282 337	-128 950	3 411 287
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 282 337	-128 950	3 411 287
2.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 282 337	-128 950	3 411 287
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		27.4	X	22.7
3.2	Достаточность основного капитала		27.4	X	22.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		34.8	X	33.6

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных ре-	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных ре-	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню

				зевов на воз- можные потери	риска		зевов на воз- можные потери	риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4 320 035	3 830 242	2 278 417	5 471 943	5 263 389	2 643 944
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 348 431	1 348 431	0	1 025 516	1 025 516	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 328 843	1 328 843	0	1 004 625	1 004 625	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		452 880	452 880	90 576	2 288 869	2 288 869	457 774
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной		0	0	0	0	0	0

	кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 960 287	1 679 724	1 679 724	1 496 467	1 412 061	1 412 061
1.4.1	Кредиты юридических лиц		586 288	365 538	365 538	464 327	405 559	405 559
1.4.2	Средства на корр. счетах		958 512	958 512	958 512	29 098	29 098	29 098
1.4.3	Кредиты физических лиц		100 917	55 774	55 774	99 899	74 423	74 423
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска :		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70		0	0	0	0	0	0

	процентов							
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		527 408	333 989	479 795	618 026	505 151	718 417
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		133 050	54 526	59 979	164 672	95 353	104 883
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 605	1 605	2 085	8 255	6 292	8 180
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		391 809	276 914	415 371	445 003	403 410	605 114
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		944	944	2 360	96	96	240
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		31 029	15 218	28 322	43 065	31 792	55 692
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		24 648	11 553	16 174	34 364	25 651	35 912
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		5 977	3 281	9 844	8 225	5 689	17 068
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		404	384	2 304	476	452	2712
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		360 931	346 283	344 095	251 569	241 944	230 438
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		354 737	344 095	344 095	235 995	230 438	230 438
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		6 194	2 188	0	15 574	11 506	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5

6	Операционный риск, всего, в том числе:		39 382	25 864
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		262 544	172 423
6.1.1	чистые процентные доходы		227 854	157 999
6.1.2	чистые непроцентные доходы		34 690	14 424
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		167 556.0	213 605.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		4 424.1	8 191.7
7.1.1	общий		82.7	833.9
7.1.2	специальный		4 341.4	7 357.8
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		802 .9	780.8
7.2.1	общий		401 .4	390.4
7.2.2	специальный		401 .4	390.4
7.3	валютный риск		102 218.7	101 448.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		504 441	286 262	218 179
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		487 951	279 558	208 393
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 842	1 681	161
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		14 648	5 023	9 625
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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.		900 702	900 699	774 079	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 239 888	4 722 497	5 607 136	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		21.2	19.1	13.8	

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 590 894 , в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 197 439;
 - 1.2. изменения качества ссуд 382 804;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 518;
 - 1.4. иных причин 8 133.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 311 336, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 99 450;
 - 2.3. изменения качества ссуд 201 238;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 6 172;
 - 2.5. иных причин 4 476.



Председатель Правления
 Заместитель главного бухгалтера
 М.П.
 Исполнитель

Грачева О.Е.
 Щепнова В.Ю.
 Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 октября 2015 г.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	5.0	27.4		22.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	27.4		22.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	34.8		33.6	
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	132.1		31.2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	173.1		91.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	34.8		38.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	19.5	Максимальное	22.4
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	87.3		192.7	

10	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	0.2	0.4
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)				

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3 917 412
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического

	позиций банковской группы		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		344 314
7	Прочие поправки		22 219
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 239 507

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3 895 633
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		59
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 895 574
Риск по операциям с ПФИ			
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

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 2015 г.

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		330 107	157 625
1.1.1	проценты полученные		485 767	264 823
1.1.2	проценты уплаченные		-51 581	-30 002
1.1.3	комиссии полученные		12 550	16 512
1.1.4	комиссии уплаченные		-4 862	-1 748
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		8 449	5 839
1.1.8	прочие операционные доходы		3 512	3 422
1.1.9	операционные расходы		-85 250	-72 320
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-38 478	-28 901
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том		613 107	539 424

	числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15 611	1 159
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		2 138 306	1 476 074
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		34 356	-13 859
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		-1 132 974	-937 145
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		-440 205	8 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 987	5 195
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		943 214	697 049
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	-102 530
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		76 151	21 742
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	-2 065
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	2 065
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 742	-7 799
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	450
2.7	Дивиденды полученные		30	259
2.8	Итого по разделу 2 (сумма)		72 439	-87 878

	строк с 2.1 по 2.7)			
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		48 913	-25 602
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 064 566	583 569
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		205 260	138 861
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	1 269 826	722 430



Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
на 01 октября 2015 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 01 октября 2015 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 01.10.2015 г. включает следующие формы:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 - 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. Существенными являются изменения на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств, и на 10 и более процентов по сравнению с годовым отчетом для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала и сведениях об обязательных нормативах.

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

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

1. Общая информация.

В течение 9 месяцев 2015г. 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.

В связи с необходимостью приведения наименования Банка в соответствие с нормами Гражданского Кодекса РФ 10 июня 2015г. зарегистрированы изменения в Устав Банка с новым наименованием Банка:

- полное фирменное наименование Банка:

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

- сокращенное фирменное наименование Банка:

ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

В связи с изменением наименования Банком получены новые лицензии на осуществление банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций №3247 от 19.06.2015г., предоставляющая право на осуществление расчетов по поручению физических лиц и их банковским счетам;

- лицензия на осуществление банковских операций №3247 от 19.06.2015г., предоставляющая право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, и их банковским счетам;

- лицензия на осуществление банковских операций №3247 от 19.06.2015г., предоставляющая право на привлечение средств во вклады и размещение драгоценных металлов;

30 июня 2015г. на годовом общем собрании акционеров Банка была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2014 год. Прибыль по итогам 2014г. (126 617 тыс. руб.) распределена в резервный фонд в размере 18 993 тыс. руб. (15% от чистой прибыли). Кроме того, на общем собрании акционеров были переизбраны члены Совета директоров Банка и члены Ревизионной комиссии Банка; персональный состав органов управления Банка не изменился.

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

2.1. Денежные средства и их эквиваленты.

тыс. руб.

	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Наличные денежные средства	44 957	43 686	97 726
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	111 055	87 003	212 792
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	566 418	74 571	959 308
Итого денежных средств и их эквивалентов	722 430	205 260	1 269 826

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.

тыс.руб.

	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Кредиты кредитным организациям	645 739	757 057	402 983
Депозиты, размещенные в Банке России	-	840 000	1 000 000
Кредиты корпоративным заемщикам	436 131	537 327	853 036
Кредиты физическим лицам	207 210	209 701	251 203
Приобретенные права требования, в т.ч.	231 895	201 535	157 789
- по кредитам юридических лиц	60 502	44 502	41 502
-по кредитам физических лиц	171 393	157 033	116 287
Учтенные векселя кредитных организаций	1 922 414	2 477 148	194 719
Задолженность, приравненная к ссудной	50	50	50
Итого ссудная задолженность	3 443 439	5 022 818	2 859 780
Резерв на возможные потери по ссудам	181 472	205 512	483 759
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 261 967	4 817 306	2 376 021

Снижение объема чистой ссудной задолженности на 01.10.2015 г. по сравнению с 01.01.2015г. связано с уменьшением объема учтенных векселей, а также с увеличением размера созданного резерва на возможные потери по ссудам.

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					
	01.10.2014г.	Доля, %	01.01.2015г.	Доля, %	01.10.2015г.	Доля, %
Лизинг	220 147	44.3	255 783	43.9	174 817	19.5
Строительство	97 159	19.6	148 691	25.7	156 135	17.5
Оптовая и розничная торговля	21 500	4.3	75 000	12.9	238 747	26.7
Операции с недвижимым имуществом	138 827	28.0	99 355	17.0	323 339	36.1
Прочие	19 000	3.8	3 050	0.5	1 550	0.2
ИТОГО	496 633	100	581 879	100	894 588	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					
	01.10.2014г.	Доля, %	01.01.2015г.	Доля, %	01.10.2015г.	Доля, %
Жилищные ссуды	70 315	18.5	69 474	18,9	66 449	18.1
Ипотечные ссуды	74 416	19.7	103 301	28,2	104 014	28.3
Автокредиты	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Потребительские ссуды, в т.ч.	233 872	61.8	193 959	52,9	197 027	53.6
-приобретенные права требования по ссудам	171 393	45.5	157 033	42.8	116 287	31.6
ИТОГО	378 603	100	366 734	100	367 490	100

В таблице ниже приведены сведения об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2015г. 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	0	0	41 502	41 502	0	0	0	41 502	47 366
- просроченные права	0	0	0	41 502	41 502	0	0	0	41 502	41 502

требования по ссудам										
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, в т.ч.	11 147	5 821	9 064	48 616	74 648	558	1 164	4 532	44 172	50 426
- просроченные права требования по ссудам	11 147	5 821	9 064	46 176	72 208	558	1 164	4 532	41 732	47 986

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 2015г. 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.		
	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Долевые ценные бумаги	6 437	4 880	5 018
Долговые ценные бумаги	95 992	144 176	76 652
ИТОГО	102 429	149 056	81 670

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

	тыс.руб.		
Наименование	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Акции обыкновенные именные бездокументарные «СБЕРБАНК»	5 063	3 565	5 018
Акции обыкновенные именные бездокументарные «ГАЗПРОМ»	1 374	1 315	-
ИТОГО	6 437	4 880	5 018

Информация о финансовых вложениях, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 октября 2015г. представлена в таблице:

Наименование	Объем вложений	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний
Облигации «Московский кредитный банк», серии Б-06, документарные, процентные, неконвертируемые, на предъявителя	35 318	28.10.2015	24.10.2018

Облигации «Газпромбанк», серии БО-09, документарные, процентные, неконвертируемые, на предъявителя	41 334	29.12.2015	27.06.2017
ИТОГО	76 652		

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 2 360 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.		
	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Расчеты по брокерским операциям	16 464	1 228	268
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в том числе по срокам погашения:	1 365	2 296	2 109
-до года	1 218	2 149	1 962
-долгосрочная (более 12 месяцев от отчетной даты)	-	-	-
-просроченная	147	147	147
Переплата по налогам	0	150	195
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	2	9
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения:	15	19	1 087
- до 30 дней	1	5	1
- просроченные	14	14	1 086

Дисконт по выпущенным ценным бумагам	8 858	4 346	527
Дисконт по приобретенным ценным бумагам	35 999	36 566	3 697
Требования по получению процентов, в том числе	7 126	8 888	17 500
- просроченные	4 124	5 002	5 584
Расходы будущих периодов	2 868	4 624	3 835
Итого прочих активов	72 699	58 119	29 227
Резервы на возможные потери	2 001	3 042	5 424
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	70 698	55 077	23 803

Снижение размера прочих активов в значительной степени обусловлено снижением суммы начисленных дисконтных доходов по приобретенным ценным бумагам.

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Распределение остатков денежных средств на счетах клиентов выглядит следующим образом.

тыс. руб.

	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Расчетные счета юридических лиц	1 580 247	2 791 398	1 633 647
Депозиты юридических лиц	900 000	900 000	900 000
Прочие привлеченные средства юридических лиц	200 000	200 000	200 000
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	64 562	75 824	54 713
Срочные вклады	13 986	14 139	111 195
Прочие	66	84	105
Итого средства клиентов	2 758 861	3 981 445	2 899 660

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

2.8. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Выпущенные векселя, в т.ч.	658 244	510 403	55 060
- дисконтные	640 244	492 403	37 060
- процентные	18 000	18 000	18 000

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

2.9. Прочие обязательства

тыс. руб.

Финансовые обязательства	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Незавершенные расчеты	6 103	3 404	1 215
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения»	-	15	231
Начисленные проценты по вкладам и депозитам	71 830	4 921	37 008
Начисленные проценты по выпущенным вексям	889	1 423	792
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль)	1 097	1 162	1 110
Кредиторская задолженность	732	642	969
Доходы будущих периодов	185	222	199
Итого	80 836	11 789	41 524

Увеличение размера прочих обязательств обусловлено увеличением суммы начисленных процентных расходов по привлеченным депозитам юридических лиц.

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.

	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 549	9 625	14 648

Сумма резерва на возможные по потери по условным обязательствам кредитного характера увеличилась за 9 месяцев 2015г. за счет создания резервов по выданным гарантиям.

2.11. Источники собственных средств

За 9 месяцев 2015г. сумма источников собственных средств увеличилась на 1,4% за счет прибыли текущего года.

2.12. Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

	01.10.2014г.	01.01.2015г.	01.10.2015г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2 809	14 262	3
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	3 811	1 312	6 191
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	457 800	235 995	354 737
Итого внебалансовые обязательства	464 420	251 569	360 931

Сумма внебалансовых обязательств увеличилась за 9 месяцев 2015 г. за счет объема выданных гарантий.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.10.2014
По кредитам и дебиторской задолженности	145 310	92 733
По средствам в других банках	308 136	181 093
По ценным бумагам	8 838	563
Итого процентные доходы	462 284	274 389
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	66 242	57 537
По средствам других банков	0	44
По собственным долговым обязательствам	5 476	12 351
Итого процентные расходы	71 718	69 932
Чистые процентные доходы	390 566	204 457

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

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.10.2014
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	106	7 304
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	47	1 390
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.	59	5 914

3.3. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.10.2014
Доходы по операциям с иностранной валютой	32 790	12 390
Расходы по операциям с иностранной валютой	24 341	6 551
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 449	5 839

3.4. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.10.2014
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 895 107	694 218
Расходы от переоценки иностранной валюты	1 887 933	681 887
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7 174	12 331

3.5. Операционные расходы

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.10.2014
Заработная плата	50 057	41 914
Отчисления во внебюджетные фонды	13 099	10 075
Начисленный износ	5 983	5 715

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 153	3 523
Расходы по охране	4 464	3 955
Расходы, связанные с эксплуатацией имущества	5 409	6 120
Страхование, включая страхование вкладов	1 276	851
Аренда	4 860	4 039
Прочие	2 259	2 183
Итого операционных расходов	91 560	78 375

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 периода не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком.

Сумма авансовых платежей по налогу на прибыль, начисленная в бюджеты всех уровней за 9 месяцев 2015 года составила 28 287 тыс.руб. (за 9 месяцев 2014 года – 29 785 тыс.руб.)

3.7 Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности тыс. руб.

	01.10.2015г.	01.01.2015г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	487 951	208 393

Увеличение суммы сформированных резервов в отчетном периоде обусловлено выдачей новых ссуд, а также изменением качества ссуд.

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:

	01.10.2015г.	01.01.2015г.
Основной капитал, в т.ч.	900 702	774 076
-Базовый капитал	900 702	771 076
-Добавочной капитал	0	0
Дополнительный капитал	242 123	370 590
Итого собственные средства (капитал)	1 142 825	1 144 666
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%), min 10.0%	34.8	33.6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%), min 5.0%	27.4	22.7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%), min 5.5%	27.4	22.7

В отчетном периоде собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П, снизились на 0,16% за счет амортизации субординированного займа. В течение отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу, по состоянию на отчетную дату показатели достаточности капитала существенно превышают минимальные значения.

По состоянию на 01.10.2015 Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 тыс. руб. сроком до 29.09.2017г. и субординированный займ в размере 200 000 тыс.руб. сроком до 05.09.2020г., которые учитываются по остаточной стоимости (40 000 тыс. руб. и 200 000 тыс. руб. соответственно) в составе дополнительного капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в отчетном периоде в составе капитала Банка для каждого вида активов представлена в таблице:

	тыс. руб.		
	01.10.2015г.	01.01.2015г.	Изменение за отчетный период
переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-350	-8 281	+ 7 931
- долговые ценные бумаги	523	-5 778	+ 6 301
- долевыe ценные бумаги	-873	-2 503	+ 1 630

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

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.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2015г. составил 21,2% (на 01.01.2015 года -13,80%). Существенное увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага обусловлено увеличением размера основного капитала (с 774 079 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г. до 900 702 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2015г.) за счет прибыли прошлого года, подтвержденной аудиторской организацией, а также снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 5 607 136 тыс. руб. до 4 239 888 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2015 г. Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по таким операциям не повлиял на показатель финансового рычага. Между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенных расхождений нет.

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.	
	01.10.2015	01.10.2014
Наличные денежные средства	97 726	44 957
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	212 792	111 055
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	959 308	566 418
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 269 826	722 430

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 01.10.2015 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.

За 9 месяцев 2015 года прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 943,2 млн.руб., в том числе проценты полученные составили 485,8 млн.руб., проценты уплаченные -51,6 млн.руб., комиссии полученные составили 12,6 млн.руб., комиссии уплаченные -4,9 млн.руб.

