

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2018 г.

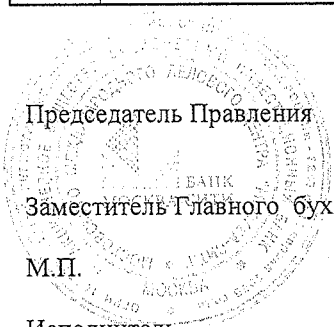
Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.1	127 835	146 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.1	124 035	93 455
2.1	Обязательные резервы	1.1	18 359	16 709
3	Средства в кредитных организациях	1.1	352 861	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.2	3 440 671	3 386 913
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		13 651	13 653
9	Отложенный налоговый актив	1.5	8 313	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.6	132 196	133 560
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.8	8 483	8 765
13	Всего активов		4 208 045	3 849 462
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0
15	Средства кредитных организаций			0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.9	2 976 076	2 628 510
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1.9	650 172	717 890
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1.10	10 000	40 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.11	50 076	39 464
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.3	19 833	40 367
23	Всего обязательств		3 055 985	2 748 341
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.13	550 000	550 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		78 553	78 553

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		472 568	398 306
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		50 939	74 262
35	Всего источников собственных средств		1 152 060	1 101 121
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.12	8 271	29 280
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.12	161 356	98 822
38	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
«11» мая 2018 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 квартал 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.1.1	89 064	115 562
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		49 620	74 933
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39 474	40 629
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.1.1	33 461	33 458
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	272
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33 169	32 742
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		292	444
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		55 633	82 104
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:	2.2	13 540	16 279
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	491	-78
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		69 173	98 383
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.1.2	3 177	3 045
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.1.3	-1 797	-9 560
12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.1.4	6 448	5 760
15	Комиссионные расходы	2.1.4	2 809	2 070
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	20 428	-44 003
19	Прочие операционные доходы	2.1.5	410	1 300
20	Чистые доходы (расходы)		95 030	52 855

21	Операционные расходы	2.1.6	42 950	36 200
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		52 080	16 655
23	Возмещение (расход) по налогам	2.3	1 141	11 286
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		50 939	5 369
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		50 939	5 369

Раздел 2. Прочий совокупный доход

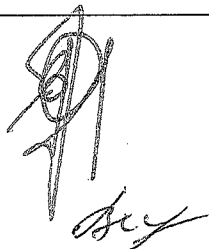
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		50 939	5 369
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		50 939	5 369

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«11» мая 2018 года

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.13	550 000	550 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.13	550 000	550 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		472 568	398 306	33
2.1	прошлых лет		472 568	398 306	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		78 553	78 553	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 101 121	1 026 859	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.6.2	442	375	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	94	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		442	469	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 100 679	1 026 390	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	94	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	94	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 100 679	1 026 390	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		250 478	283 696	16,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		250 478	283 696	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой		0	0	

	организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		250 478	283 696	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 351 157	1 310 086	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 199 395	1 836 108	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 199 395	1 836 108	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 199 395	1 836 108	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	50.0446	55.9003	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	50.0446	55.9003	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	61.4331	71.3512	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.25	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		44.0446	51.4003	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при		0	0	

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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта не позднее 30 мая 2018 года на сайте Банка www.mcbank.ru

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1 100 679	1 026 390	1 026 319	1 026 243
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 334 290	3 887 075	4 247 676	4 264 288
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		25.4	26.4	24.2	24.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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

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

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Щепнова В.Ю.

М.П.

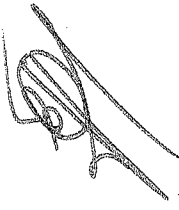
Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«11» мая 2018 года

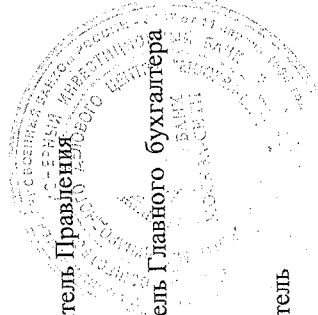
22	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение в пользу акционеров (Участников)										523 507	1 152 060
23	Прочие движения											
24	Данные за отчетный период							550 000				



Грачева О.Е.



Щепнова В.Ю.



Председатель Правления
Заместитель Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«11» мая 2018 года

Пустоветова Х.И.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное Значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	4.5	50.1			55.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	50.1			55.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	8.0	61.4			71.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0			0		
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	6	3.0	25.4			26.4		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.2	15.0	67.1			125.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.2	50.0	249.0			358.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.2	120.0	22.5			18.3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное	кол-во нарушений	длительность	максимальное	кол-во нарушений	длительность
				9.8	0	0	10.1	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	21.8			26.4		
11	размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.04			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.04			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения			0.0			0.0		

	акций (долей) других юридических лиц (Н12)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)								
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), (Н25)		20.0						
				максимальнос	кол-во нарушений	длительность	максимальнос	кол-во нарушений	длительность
				12.0	0	0	12.4	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 208 045
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		144 751
7	Прочие поправки		19 262
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		4 333 534

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 189 981
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		442
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки		4 189 539

	(разность строк 1 и 2), итого:		
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
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		144 191
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-560
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		144 751
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 100 679
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 334 290
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		25.4

Председатель Правления

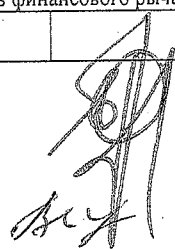
Заместитель Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«11» мая 2018 года



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» апреля 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		34 459	73 415
1.1.1	проценты полученные		91 094	116 510
1.1.2	проценты уплаченные		-21 327	-9 044
1.1.3	комиссии полученные		6 442	5 759
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 697	-2 070
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		3 177	3 045
1.1.8	прочие операционные доходы		-384	1 278
1.1.9	операционные расходы		-40 639	-33 550
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 207	-8 513
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		272 795	48 976
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 650	-9 677
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		-40 015	-160 432
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 722	-588
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-120 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		347 565	342 402
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		-30 000	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 383	-2 729
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		307 254	122 391
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-335	-359
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-335	-359
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		-2 096	-6 169
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		304 823	115 863
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4	281 549	332 939
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	586 372	448 802

Председатель Правления

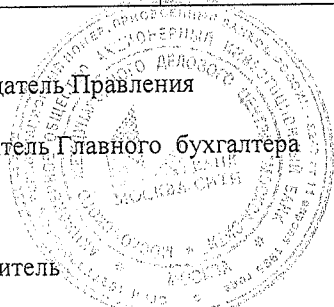
Заместитель Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«11» мая 2018 года



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 1 квартал 2018 года

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018 года Банк имеет:

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

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

Филиалов и представительств Банк не имеет.

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

Банк не является участником других юридических лиц.

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

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

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

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

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

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

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

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

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

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

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

- производит кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

- выдает банковские гарантии;

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

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

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

Промежуточная отчетность Банка за 1 квартал 2018 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 апреля 2018 года. Промежуточная бухгалтерская отчетность в течение 1 квартала 2018 года составлялась на основе единой учетной политики, в связи с чем в состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

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

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

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	127 835	146 605
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	105 676	76 746
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	352 861	58 198
Итого Денежные средства и их эквиваленты	586 372	281 549

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

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

тыс. руб.

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Обязательные резервы в Банке России	18 359	16 709

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

1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. руб.

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Кредиты кредитным организациям	62 300	504 000
Депозиты, размещенные в Банке России	2 870 000	2 444 790
Кредиты корпоративным заемщикам	848 152	806 844
Кредиты физическим лицам	311 578	338 636
- в т.ч. приобретенные права требования	67 518	69 224
Учтенные векселя кредитных организаций	62 989	20 040
Итого ссудная задолженность	4 155 019	4 114 310
Резерв на возможные потери по ссудам	714 348	727 397
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 440 671	3 386 913

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

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

тыс. руб.

Финансовый актив	Использование резервов		Создание (+)/восстановление (-) резервов	
	На 01.04.2018	в	резервов	На 01.01.2018
ссудная и приравненная к ней задолженность	714 348	-	-13 049	727 397
начисленные процентные доходы	5 529	-	-491	6 020

прочие активы	723	-	106	617
условные обязательства кредитного характера	19 833	-	-20 534	40 367
Итого резервы на обесценение	740 433	-	-33 968	774 401

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

Сведения об активах, учитываемых в составе ссудной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге):

тыс. руб.

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Вексель ПАО «АК БАРС»	42 949	0
Итого векселей, предоставленных в обеспечение	42 949	0

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

По состоянию на 01 апреля 2018 года вексель ПАО «АК БАРС» находится в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданному Банком поручительству. Залоговая стоимость векселя определена в сумме 750 000 долларов США. Срок предоставления обеспечения до 09 февраля 2019 года.

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

1.5 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и прогнозирования получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 8 313 тыс. руб., который оказывает влияние на снижение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

1.6.1 Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

	Здание	Земля	Автомобили	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2018	118 762	4 598	1 570	471	7 269	132 670
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2018	155 448	4 598	6 589	1 576	38 931	207 142
Поступления за 1 кв. 2018 года	-	-	-	-	219	219
Выбытия за 1 кв. 2018 года	-	-	-	-	122	122
Первоначальная стоимость ОС на 01.04.2018	155 448	4 598	6 589	1 576	39 028	207 238
Вложения в приобретения ОС	-	-	-	-	60	60
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2018 г.	36 686	-	5 019	1 105	31 662	74 472
Амортизационные отчисления	748	-	162	50	669	1 629
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-	122	122
Остаток на 01.04.2018 г.	37 434	-	5 181	1 155	32 209	75 979
Остаточная стоимость основных средств на 01.04.2018	118 014	4 598	1 408	421	6 879	131 319

1.6.2 Нематериальные активы

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

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

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

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

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

По каждому классу НМА в таблице приведены сроки полезного использования:

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

В составе НМА нет нематериальных активов, созданных Банком.

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

<i>тыс. руб.</i>			
Нематериальные активы	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	432	37	469
Первоначальная стоимость на 01.01.2018 г.	767	91	858
Поступления за 2018г. (лицензии на право пользования программными продуктами)	7	-	7
Выбытие за 2018 г.	-	-	0
Первоначальная стоимость на 01.04.2018 г.	774	91	865
Вложения в НМА	36	-	36
Накопленная амортизация			
Остаток на 01.01.2018 г.	335	54	389
Амортизационные отчисления за 2018 г.	67	3	70
Списание амортизации при выбытии за 2018 г.	-	-	0
Остаток на 01.04.2018 г.	402	57	459
Остаточная стоимость на 01.04.2018 г.	408	34	442

1.6.3 Материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>		
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Материалы	173	170
Запасные части	177	177
Инвентарь и принадлежности	85	74
Итого	435	421

1.7 Операционная аренда.

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

<i>тыс.руб.</i>		
	на 01.04.2018	на 01.04.2017
До 1 года	10 798	11 404
- в т.ч. субаренда	291	828
От 1 года до 5 лет	36 367	40 283
- в т.ч. субаренда	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	47 165	51 687

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 1 квартале 2018 года:

<i>тыс.руб.</i>		
	1 кв. 2018 г.	1 кв. 2017г.
Минимальные арендные платежи	2 651	2 651
Платежи по субаренде	425	360
Итого признанных платежей по операционной	3 076	3 011

аренде		
--------	--	--

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

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

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.04.2018	на 01.04.2017
До 1 года	883	883
От 1 года до 5 лет	3 532	3 532
Итого обязательств по операционной аренде	4 415	4 415

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 221 тыс. руб. (за 1 кв. 2017г. – 221 тыс. руб.).

1.8. Прочие активы по видам и срокам востребования

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	5 073	3 875
- до года	3 230	3 408
- просроченная	1 843	467
Расчеты с ФСС РФ	0	4
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	23	17
- до 30 дней	9	8
- просроченные	14	9
Процентные доходы по учтенным векселям, в т. ч.	349	89
- до 30 дней	349	0
- от 31 до 90 дней	0	89
Дисконтные доходы по учтенным векселям, в т. ч.	136	0
- от 181 до года	136	0
Требования по получению процентов, в т. ч.	7 113	9 509
- до 30 дней	1 527	3 406
- просроченные	5 586	6 103
Расходы будущих периодов, в т. ч.	461	566
- до 30 дней	38	8
- от 31 до 90 дней	4	6
- от 91 до 180 дней	76	219
- от 181 до года	247	332
- свыше года	96	1
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	726	2
- до 30 дней	726	2
Драгоценные металлы в памятных монетах	854	1 340
Итого прочих активов	14 735	15 402
Резервы на возможные потери	6 252	6 637
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	8 483	8 765

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

1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Юридические лица	2 325 904	1 910 620
- средства на расчетных и текущих счетах	1 091 901	635 117
- срочные депозиты	932 000	975 500

-прочие привлеченные средства	300 003	300 003
Индивидуальные предприниматели	1 518	1 961
-средства на расчетных и текущих счетах	1 518	1 961
Физические лица	648 654	715 929
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	80 048	84 895
- срочные вклады	568 450	630 890
- прочие привлеченные средства	156	144
Итого средств клиентов	2 976 076	2 628 510

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

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

	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
		%		%
Строительство	1 704 817	73,4	1 642 931	86,0
Операции с недвижимостью	32 542	1,4	14 780	0,8
Торговля	330 427	14,2	5 312	0,3
Услуги	218 815	9,4	216 349	11,3
Производство	5 202	0,2	5 395	0,3
Обеспечение электроэнергией	766	0,0	1 749	0,1
Лизинг (финансы)	125	0,0	736	0,0
Прочие отрасли	33 118	1,4	23 277	1,2
Некоммерческие организации	92	0,0	91	0,0
Итого	2 325 904	100	1 910 620	100

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

1.10 Выпущенные долговые обязательства

	тыс. руб.	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Выпущенные векселя, в т.ч.	10 000	40 000
-процентные	10 000	40 000
Итого выпущенных долговых обязательств	10 000	40 000

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

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

1.11 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

	тыс. руб.	
Финансовые обязательства	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	6 483	9 908
- до 30 дней	6 483	9 908
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	0	131
- до 30 дней	0	131
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	167	175
-до востребования	167	175
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	32 039	19 897
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	12 242	8 184
- до 30 дней	3 371	120
- от 31 до 90 дней	6	-
- от 91 до 180 дней	8 720	2 407
- от 181 дня до года	145	5 614
- свыше года	0	43
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	19 797	11 713
- до 30 дней	2 783	37
- от 31 до 91 дня	4	3 512
- от 91 до 180 дней	137	1 130
- от 181 дня от года	16 873	246
- свыше года	0	6 788

Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	342	400
- до 30 дней	60	154
- от 31 до 90 дней	282	246
Кредиторская задолженность, в т.ч.	1 236	512
- до 30 дней	1 236	512
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	2 275	1 958
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	7 534	6 483
Итого	50 076	39 464

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

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

1.12 Внебалансовые обязательства

	тыс. руб.	
	01.04.2018г.	01.01.2018г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	8 271	29 280
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	161 356	98 822
Итого внебалансовые обязательства	169 627	128 102

Сумма внебалансовых обязательств выросла в отчетном периоде за счет увеличения объема выданных гарантий.

1.13 Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого количество акций в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	550 000	550 000

По состоянию на 01.04.2018г. уставный капитал Банка сформирован в размере 550 000 тыс.руб. и состоит из 55 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная.

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

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

2.1.1 Процентные доходы / расходы

	тыс. руб.	
	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
Процентные доходы, всего, в т.ч.	89 094	115 562
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	49 620	74 933
- в кредитных организациях	1 938	3 395
- в Банке России	47 682	71 538
от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	39 474	40 629
- юридическим лицам	31 295	30 721

-физическим лицам	8 179	9 908
Процентные расходы, всего, в т.ч.	33 461	33 458
- про привлеченным средствам кредитных организаций	0	272
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	33 461	33 186
- юридических лиц	20 648	26 303
-физических лиц	12 813	6 883

2.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 623	5 731
Расходы по операциям с иностранной валютой	1 446	2 686
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	3 177	3 045

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

тыс. руб.

	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
В составе прибыли	54 787	40 083
В составе убытков	56 584	49 643
Итого прибыль(+)/убыток(-)	-1 797	-9 560

2.1.4 Комиссионные доходы/расходы

тыс. руб.

	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	6 448	5 760
- от РКО и ведения банковских счетов	3 611	3 624
- от операций с валютными ценностями	47	47
-от осуществления переводов денежных средств	1 412	910
- от выдачи банковских гарантий	1 331	1 162
-прочие	47	17
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	2 809	2 070
- от РКО и ведения банковских счетов	60	51
- за услуги по переводу денежных средств	1 284	712
- прочие	1 465	1307

2.1.5 Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
Операционные доходы, всего, в т.ч.	410	1 300
- доходы от сдачи имущества в аренду	187	950
- доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	74	131
- прочие	149	219

2.1.6 Операционные расходы

тыс. руб.

	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
Операционные расходы, всего, в т.ч.	42 950	36 200
- оплата труда	26 165	24 524
- амортизация	1 699	2 572
- аренда	3 076	3 011

-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 370	1 329
- реализация прав требования	5 154	0
- расходы по охране	1 514	1 516
- содержание основных средств	1 224	1 177
- прочие расходы	2 748	2 071

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

	На 01.04.2018	Используй вание резерво в	Создание (+)/ восстановле ние (-) резервов	На 01.01.2018
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	719 877	-	-13 540	733 417
- по начисленным процентным доходам	5 529	-	-491	6 020
Изменение резерва по прочим активам	723	-	106	617
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	19 833	-	-20 534	40 367
Итого резервы на обесценение	740 433	-	-33 968	774 401

Таким образом, в 1 квартале 2018 года в составе прибыли Банка были признаны восстановленные убытки от обесценения активов в сумме 33 968 тыс. руб.

2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
НДС	858	640
Налог на имущество	107	101
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	173	173
Прочие налоги и сборы	0	0
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	1 138	914
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	3	10 372
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	3	10 372
Итого налоги и сборы	1 141	11 286

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

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

тыс. руб.

	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
Прибыль до налогообложения	52 080	5 369
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	10 416	1 074
Расходы/(доходы), не включаемые налогооблагаемую базу	14 155	(54 655)
Итого расходы по налогу на прибыль	7 585	12 005

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

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

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 1 квартала 2018 года составила 7 585 тыс.руб. (в 1 квартале 2017г. – 12 005 тыс.руб.).

2.6 Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

	1 кв. 2018 год	1 кв. 2017 год
Заработная плата	24 059	22 755
Добровольное медицинское страхование	2 105	1 769
Прочие выплаты (материальная помощь)	0	25
Всего	26 189	24 549

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

2.7 Информация о затратах на исследования и разработки.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 1 квартале 2018 года не производилось (в 1 квартале 2017 года также не производилось).

2.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА в 1 квартале 2018 года составил 0 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 года - 0 тыс. руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 1 квартале 2018 года отсутствовали.

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

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

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2018года составил 50 939 тыс. руб. (за 1 кв. 2017 года – 5 369 тыс. руб.)

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

тыс. руб.

Компоненты капитала	Изменение	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Уставный капитал	0	550 000	550 000
Резервный фонд	0	78 553	78 553
Прибыль прошлых лет	74 262	472 568	398 306
Нематериальные активы	-27	442	469
Прибыль текущего года	-23 218	50 478	73 696
Субординированный депозит	-10 000	200 000	210 000
ИТОГО	41 071	1 351 157	1 310 086

В 1 кв. 2018г. собственные средства (капитал) Банка увеличился на 3,1 % за счет прибыли текущего года.

Прочий совокупный доход Банка за 1квартал 2018 года полностью сформирован за счет прибыли текущего года.

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

4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	127 835	146 605
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	105 676	76 746
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	352 861	58 198
Итого денежные средства и их эквиваленты	586 372	281 549

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

По состоянию на 01.04.2018 Банк не осуществляет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

5. Информация о целях и характере управления рисками.

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

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

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет раскрыта Банком не позднее 30 мая 2018 года на сайте Банка www.mcbank.ru

5.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер общего кредитного риска на 01.04.2018, тыс. руб.	Размер общего кредитного риска на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
1 252 287	1 301 029	-48 743	-3,75

В 1 квартале 2018 года Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 4 471 815 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость - 768 547 тыс.руб.
- имущество и оборудование – 689 540 тыс.руб.
- транспортные средства – 135 881 тыс.руб.
- земельные участки – 314 349 тыс. руб.
- права участника долевого строительства – 297 308 тыс.руб.
- поручительства – 2 266 190 тыс.руб.

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

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

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

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

тыс.руб.

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	145 249	0	0	537 947	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	1 145	17	17	1 401	21	21
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	631 299	239 537	239 537	653 139	253 173	253 173
- в т.ч. приобретенные права требования	1 091	99	99	2 720	248	248
IV категории качества	327 904	295 504	295 504	240 177	237 596	237 596
- в т.ч. приобретенные права требования	281	156	156	366	183	183
V категории качества	179 422	179 290	179 290	236 856	236 607	236 607
- в т.ч. приобретенные права требования	66 146	66 014	66 014	66 138	65 889	65 889
Итого	1 285 019	714 348	914 348	1 669 520	727 397	727 397

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

Вид активов	На 01.04.2018			На 01.01.2018		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	350 887	0	0	56 216	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1 I категории качества	350 887	0	0	56 216	0	0
2. Выданные межбанковские кредиты	62 300	0	0	504 000	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1 I категории качества	62 300	0	0	504 000	0	0
3. Учетные векселя	62 989	0	0	20 040	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1 I категории качества	62 989	0	0	20 040	0	0
4. Представленные кредиты юридическим лицам	848 152	536 351	536 351	806 844	537 187	537 187
- в том числе просроченные	111 812	111 812	111 812	73 808	73 808	73 808
-удельный вес в общем объеме активов,%	6,15			3,95		
4.1 I категории качества	6 614	0	0	100	0	0
4.2 II категории качества	0	0	0	0	0	0
4.3 III категории качества	408 244	135 249	135 249	406 848	139 588	139 588

4.4	IV категория качества	319 196	287 004	287 004	229 690	227 393	227 393
4.5	V категория качества	114 098	114 098	114 098	170 206	170 206	170 206
5.	Представленные кредиты физическим лицам	311 578	177 997	177 997	338 636	190 210	190 210
	- в том числе просроченные	68 862	67 564	67 564	67 826	66 513	66 513
	-удельный вес в общем объеме активов, %	3,79			3,63		
5.1	I категории качества	13 345	0	0	13 807	0	0
5.2	II категории качества	1 145	17	17	1 401	21	21
5.3	III категории качества	220 450	101 682	101 682	246 291	113 585	113 585
5.4	IV категория качества	8 709	8 501	8 501	10 487	10 203	10 203
5.5	V категория качества	67 929	67 797	67 797	66 650	66 401	66 401
6.	Требования по получению процентных доходов	6 123	5 529	5 529	7 680	6 020	6 020
	- в том числе просроченные	5 586	5 526	5 526	6 103	6 016	6 016
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,31			0,33		
6.1	I категории качества	523	0	0	1 540	0	0
6.2	II категории качества	2	0	0	2	0	0
6.3	III категории качества	43	5	5	101	14	14
6.4	IV категория качества	36	19	19	32	16	16
6.5	V категория качества	5 519	5 505	5 505	6 005	5 990	5 990
7.	Прочие активы	6 914	723	723	5 613	617	617
7.1	I категории качества	5 046	0	0	4 591	0	0
7.2	II категории качества	1 089	11	11	299	3	3
7.3	III категории качества	86	19	19	166	57	57
7.4	V категории качества	693	693	693	557	557	557
	в том числе просроченные	693	693	693	557	557	557
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,03			0,03		
8.	Внебалансовые обязательства	169 627	19 833	19 833	128 102	40 367	40 367
8.1	I категории качества	2 951	0	0	23 907	0	0
8.2	II категории качества	125 527	1 257	1 257	23 308	235	235
8.3	III категории качества	39 149	16 576	16 576	78 887	38 132	38 132
8.4	V категории качества	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
	Итого	1 818 570	740 433	740 433	1 867 131	774 401	774 401

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 870 000 тыс. руб. (2 444 790 тыс. руб. на 01.01.2018г.), требования по процентным доходам к Банку России в сумме 1 475 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 453 тыс.руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 509-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

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

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

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

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

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

тыс.руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.04.2018	Задолженность на 01.01.2018
Лизинг	132 635	161 820
Производство и распределение электроэнергии	200 000	200 000
Строительство	126 541	94 112
Операции с недвижимым имуществом	259 592	277 004

Оптовая и розничная торговля	122 770	73 808
Производство	6 514	0
Прочие	100	100
Итого	848 152	806 844
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	818 442	783 648

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

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.04.2018	Задолженность на 01.01.2018
Ипотечные	100 568	108 216
Жилищные	59 375	59 998
Прочие потребительские кредиты	151 635	170 422
- в т.ч. приобретенные права требования	67 518	69 224
Итого	311 578	338 636

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.04.2018г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.04.2018		Задолженность на 01.01.2018	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	875 354	68,12	1 296 979	77,68
Московская область	55 189	4,29	55 118	3,30
г. Калининград	200 326	15,59	200 326	12,00
г. Санкт-Петербург	109 082	8,49	114 152	6,84
Г. Казань	42 949	3,34	0	0
Краснодарский край	637	0,05	1 311	0,08
Прочие	1 482	0,12	1 634	0,10
Итого	1 285 019	100	1 669 520	100

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.04.2018г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.04.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 920 000	0	0	0	12 300	2 932 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	24 113	48 357	60 973	77 317	525 580	736 340
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	8 306	9 805	12 339	21 998	190 268	242 716
- приобретенные права требования	2	163	381	0	0	546
Учтенные векселя	20 040	0	0	42 949	0	62 989
ВСЕГО	2 972 459	58 162	73 312	142 264	728 148	3 974 345
На 01.01.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 844 790	50 000	0	0	54 000	2 948 790
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	48 447	57 058	98 784	528 747	733 036
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	27	21 402	17 261	23 784	208 336	270 810
- приобретенные права требования	0	219	473	957	0	1 649
Учтенные векселя	0	0	20 040	0	0	20 040

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

тыс.руб.

На 01.04.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	89 042	0	0	22 770	0	111 812
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 899	542	248	637	65 536	68 862
- приобретенные права требования	473	329	248	637	65 285	66 972
На 01.01.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	0	0	22 270	51 038	73 808
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	385	744	366	1 246	65 085	67 826
- приобретенные права требования	385	744	366	995	65 085	67 575

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков и связанных с Банком лиц. В течение 1 квартала 2018 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков и 20% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов связанным с Банком лицам.

5.2. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.04.2018	Значение по состоянию на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	67,1	125,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	249,0	358,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	22,5	18,3

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

5.3. Рыночный риск

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

Составляющие рыночного риска:

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

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

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

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

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

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	7 918,82	6 585,73
Рыночный риск	98 985,3	82 321,6

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

Сценарий	Переменная	Величина прибыли/убытка от реализации сценария, тыс. рублей	Новая величина собственных средств, тыс. рублей	Новое значение норматива Н1.0 (изменение к текущему значению)	Новое значение ОВП, в % к собственным средствам, (изменение к текущему значению)
Умеренный	Повышение курса валют на 15%	+ 14 847	1 366 005	61,69% (+0,26%)	8,33% (+1,01%)
	Понижение курса валют на 15%	- 14 847	1 336 309	61,17% (-0,26%)	6,29% (-1,01%)
Негативный	Повышение курса валют на 25%	+24 746	1 375 903	61,86% (+0,43%)	8,99% (+1,67%)
	Понижение курса валют на 25%	-24 746	1 326 411	61,00% (-0,43%)	5,60% (-1,72%)
Шоковый	Повышение курса валют на 35%	+34 644	1 385 802	62,03% (+0,60%)	9,64% (+2,32%)
	Понижение курса валют на 35%	-34 644	1 316 512	60,82% (-0,61%)	4,88% (-2,44%)

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

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 1 квартала 2018 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.04.2018 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	90 803	30 363	6 508	161	127 835
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124 035	0	0	0	124 035
2.1	Обязательные резервы	18 359	0	0	0	18 359
3	Средства в кредитных организациях	36 484	309 953	6 424	0	352 861
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 423 279	17 392	0	0	3 440 671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	13 651	0	0	0	13 651
9	ОНА	8 313	0	0	0	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	132 196	0	0	0	132 196
11	Прочие активы	8 483	0	0	0	8 483
12	Всего активов	3 837 244	357 708	12 932	161	4 208 045

II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 661 088	307 852	7 136	0	2 976 076
15.1	Вклады физических лиц	633 626	9 622	6 924	0	650 172
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	10 000	0	0	0	10 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	49 962	53	61	0	50 076
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 833	0	0	0	19 833
22	Всего обязательств	2 740 883	307 905	7 197	0	3 055 985

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

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

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

5.4 Риск концентрации

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

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

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

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

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

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

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

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

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

определение потребности в капитале (планирование капитала);

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

распределение капитала;

оценка достаточности капитала.

мониторинг и контроль за достаточностью капитала.

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

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

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

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

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

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

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние.

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

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

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

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

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

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

план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

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

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

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

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

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

Капитал Банка считается достаточным при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

Показатель	Плановое (предельное) значение показателя	Фактическое значение показателя на 01.04.2018	Фактическое значение показателя на 01.01.2018	Изменение показателя в %
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Не ниже 1 000 000	1 351 157	1 310 086	+3,1%
Структура капитала				
Базовый капитал	Не ниже 870 000	1 100 679	1 026 390	+7,2%
Дополнительный капитал	Не ниже 30 000	250 478	283 696	-11,7%
Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала	Не ниже 250%	439.4%	361.8%	+77,6%
Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала)				
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 10%	50.0%	55.9%	-5,9%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 12%	50.0%	55.9%	-5,9%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 14%	61.4%	71.4%	-10,0%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала)				
Скорректированный норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8%	42.2%	33.9%	+8,3%
Скорректированный норматив достаточности основного капитала	Не ниже 10%	42.2%	33.9%	+8,3%
Скорректированный норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12%	51.8%	43.4%	+8,4%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде показателя достаточности капитала)				
Показатель достаточности капитала (отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском))	Не ниже 100%	654.7%	548.5%	+106,2%

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

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

В течение 1 квартала 2018 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 3,1 %, за счет увеличения прибыли отчетного года.

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

	нормативное значение, %, на 01.04.2018г. с учетом надбавок	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0	более 8	61,4	71,4
Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1	более 4,5	50,0	55,9
Показатель достаточности основного капитала,(%) Н1.2	более 6	50,0	55,9
Показатель достаточности основного капитала,(%) Н1.4	более 3	25,4	24,1

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

В 1 кв. 2018 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались (в 1 кв. 2017 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

2. Физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

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

4. Предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. 2 или 3, либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

7.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.04.2018	Итого по балансу на 01.04.2018	Операции со связанными сторонами на 01.01.2018	Итого по балансу на 01.01.2018
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	127 835	0	146 605

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	124 035	0	93 455
2.1	Обязательные резервы	0	18 359	0	16 709
3	Средства в кредитных организациях	0	352 861	0	58 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	162 099	3 440 671	161 899	3 386 913
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	
	<i>Прочие</i>	162 099		161 899	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	13 651	0	13 653
9	ОНА	0	8 313	0	8 313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	132 196	0	133 560
11	Прочие активы	0	8 483	0	8 765
12	Всего активов	0	1 208 045	0	3 849 462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	854 911	2 976 076	805 965	2 628 510
	<i>Акционеры</i>	147 343		147 215	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	14 863		14 217	
	<i>Прочие</i>	692 705		644 533	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	10 000	10 000	40 000	40 000
	<i>Прочие</i>	10 000		40 000	
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	7 332	50 076	4 641	39 464
	<i>Акционеры</i>	7 163		4 638	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	2		3	
	<i>Прочие</i>	167		0	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	19 833	1	40 367
	<i>Основной управленческий персонал</i>	1		1	
	<i>Прочие</i>	0		0	
22	Всего обязательств		3 055 985		2 748 341
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства	1 538	8 271	2 050	29 280
	<i>Акционеры</i>	1 488		2 000	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	50		50	
33	Выданные гарантии и поручительства	0	161 356	0	98 822
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	

7.2 Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Ссудная задолженность	259 887	259 998
1.1	- в т. ч. просроченная	0	0
1.2	- в т. ч. обеспеченная	259 375	259 998
1.3	- со сроком погашения до 30 ней	512	0
1.4	- со сроком погашения свыше года	259 375	259 998
2	Размер сформированного резерва	97 788	98 099

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

7.3 Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом результате

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами 1кв 2018 года	Итого по Банку 1кв 2018 года	Операции со связанными сторонами 1кв 2017 года	Итого по Банку за 1кв 2017 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 973	89 094	1 420	115 562
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	49 620	0	74 933
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	6 973	39 474	1 420	40 629
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		28	
	<i>Прочие</i>	6 973		1 392	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 890	33 461	3 306	33 458
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	272
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 598	33 169	2 862	32 742
	<i>Акционеры</i>	6 293		2 791	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	276		37	
	<i>Прочие</i>	29		34	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	292	292	444	444
	<i>Прочие</i>	292		444	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	375	55 633	-1 886	82 104
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:	311	13 540	-20 713	16 279
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	
	<i>Прочие</i>	311		-20 713	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	491	0	-78
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	394	69 173	-22 599	98 383
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9	3 177	8	3 045
	<i>Основной управленческий персонал</i>	9		8	
	<i>Прочие</i>	0		0	

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-345	-1 797	1 310	-9 560
	Основной управленческий персонал	-34		10	
	Прочие	-311		1 300	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	1 979	6 448	2 129	5 760
	Акционеры	2		1	
	Основной управленческий персонал	17		9	
	Прочие	1 960		2 119	
13	Комиссионные расходы	0	2 809	0	2 070
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	20 428	-24 000	-44 003
	Прочие	0		-24 000	
17	Прочие операционные доходы	0	410	0	1 300
18	Чистые доходы (расходы)	1 979	95 030	-43 152	52 855
19	Операционные расходы	6 804	42 950	6 033	36 200
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	6 804		6 033	

7.4 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

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

тыс.руб.

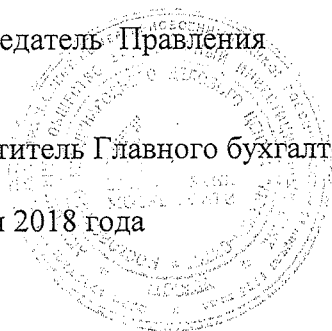
№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		1 кв 2018 год	1 кв 2017 год
1	Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека)	1 758,84	1 686,23
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (5 человек)	2 905,78	2 384,70

Операции, проведенные в 1 квартале 2018 года со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрялись Советом Директоров Банка.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

11 мая 2018 года



О.Е. Грачева

В.Ю. Щепнова