

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	127766	92020
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		28499	49484
2.1	Обязательные резервы		5205	9725
3	Средства в кредитных организациях		96224	173626
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.9	217237	915771
5	Чистая ссудная задолженность	5.6, 5.8	714914	717771
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	5.13, 5.16	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	2342
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		7330	6294
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.17	2028	4513
13	Всего активов		1193998	1961821
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.18	59753	402734
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.19	641613	1016131
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		115042	125202
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	9500
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		182	203
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.23	11518	14957
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		2759	387
23	Всего обязательств		715825	1443912
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		90000	90000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.26	0	0
26	Эмиссионный доход		50000	50000
27	Резервный фонд		64829	64829
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	Переценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		313080	299059
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	-39736	14021
35	Всего источников собственных средств		478173	517909
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		196842	523480
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		20000	20000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зигина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

08.11.2018

Версия файла описателей (.РАК): 21.06.2018



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145380000	117546424	2574

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

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:		107159	129520
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2816	16095
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		81990	90470
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		22353	22955
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6871	7731
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3777	3638
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3009	3936
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		85	157
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		100288	121789
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:		-8781	851
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-176	770
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		91507	122640
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-58282	1159
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		20035	36899
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		28616	6079
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		353	0
14	Комиссионные доходы		50365	50581
15	Комиссионные расходы		8535	18504
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		-2513	3248
19	Прочие операционные доходы		11481	3071
20	Чистые доходы (расходы)		133027	205173
21	Операционные расходы		164377	177129
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-31350	28044
23	Возвращение (расход) по налогам		8386	12533
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6	-39736	15511
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	-39736	15511

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		-39736	15511
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		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 том числе:		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		-39736	15511

Председатель Правления

Зирина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

08.11.2018

Контрольная смена

Раздел 1. 35853

Раздел 2. 24598

Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018



Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	
по ОКПО	
по ОКПО	
Регистрационный номер	
(/порядковый номер)	
45380000	117546424
	2574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЕНИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМЛ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Стоймость инструмента (валовая) по состоянию на отчетную дату	Стоймость инструмента (валовая) по состоянию на начало отчетного года	Стоймость инструмента (валовая) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), за исключением элементов капитала		
		3	4	5	6			
1	2							
Источники базового капитала								
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		123750.0000	123750.0000	123750.0000	124+26		
1.1	обыкновенными акциями (доллары)		123750.0000	123750.0000	123750.0000	124+26		
1.2	привилегированными акциями		0.0000		0.0000			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		273474.0000	299114.0000	334+33			
2.1	прошлых лет		313465.0000	299114.0000	33+34			
2.2	отчетного года		-39991.0000		0.0000	34		
3	Резервный фонд		64829.0000	64829.0000	27			
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		не применимо	не применимо	не применимо			
5	Исчисление из Расчета собственных средств (капитала) принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо			
6	Исчисления базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		462053.0000	487693.0000				
Показатели, учитываемые в источниках базового капитала								
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000		0.0000			

18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	1486.0000	1074.0000	1074.0000	10
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	0.0000	
112	Надсозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок соэквитизации	не применимо	не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	
115	Активам пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (доллары)	0.0000	0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
126	иные показатели, указывающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	269.0000	269.0000	
128	Показатели, указывающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1486.0000	1343.0000	1343.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	460567.0000	486350.0000	486350.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштучному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	

134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Не применено	Не применено	Не применено
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному испытанию из расчета собственных средств (капитала)	Не применено	Не применено	Не применено
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 132 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вычеты в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
142	Орицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строка 37 по 42)	0.0000	0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	460567.0000	486350.0000	486350.0000
	Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	13553.0000	133
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному испытанию из расчета собственных средств (капитала)	6500.0000	8125.0000	124
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Не применено	Не применено	Не применено
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному испытанию из расчета собственных средств (капитала)	Не применено	Не применено	Не применено
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6500.0000	21678.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	35.0000

156.1	просроченная дебиторская задолженность. Длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочуженств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной заёмщиком на общинах участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (статья строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	35.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6500.0000	21643.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	467067.0000	507993.0000	
160	Активы, взвешенные по Уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1315787.0000	2682669.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1315787.0000	2682669.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1315787.0000	2682669.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	35.0030	18.1290	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	35.0030	18.1290	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	35.4970	18.9360	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержки достаточности капитала	1.8750	1.2500	
166	аккумуляционная надбавка	0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость банков	Име применяется	Име применяется	Име применяется
168	Базовый капитал, доступный для управления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	30.5032	13.6293	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
169	Нормативы достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
170	Нормативы достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
171	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала			
172	Чрезвычайные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	2229.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала			

1	Внутренних моделей		0.0000	0.0000	не применимо	не применимо	не применимо
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо				
175	Опложные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	2342.0000			
1	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		не применимо				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет для рыночного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартный подход		не применимо				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000			
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000			
1	Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000			
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000			
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000			
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000			
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		60.0000	50.0000			
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		9750.0000	8125.0000	124		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 11

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей" на сайте www.BankSmp.ru

Раздел 1 (1) - Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	5
1	2	3	4	5	6
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	5
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	5	6	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:							
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности							
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях							
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уполномочены депозитарии, не являющиеся кредитными организациями, сформированных на балансе кредитных организаций Банка России, сформированных на балансе иных кредитных организаций							
1.4	под операции с реализацией офшорных зон							

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П от 28.03.2017			Именные облигации сформированных резервов		
			Процент	тыс. руб.	Процент		тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1.1	Суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Суды, предоставление заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Суды, использование для предоставления займов третьими лицами и погашение ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчисляющей кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использование для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использование для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	ВСЕГО	в том числе пригодились для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение						
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Основной капитал, тыс.руб.		460567.01	478250.01	448991.01	466350.01			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1211364.01	1237472.01	1653584.01	2047695.01			
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		38.01	38.71	27.21	23.81			

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия										
				Уровень капитала, в который включается в	Уровень капитала, в который включается после	Уровень консолидации,	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента	Уровень консолидации,	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Банк РП (ПАО)	И10102574В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	73750 рубль							
2	Банк РП (ПАО)	И10202574В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	привилегированные акции	6500 рубль							

Раздел 5. Продолжение

Регулятивные условия		Проценты/дивиденды/купонный доход										
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Н п.п. / Наименование характеристики инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и срока (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstru- менту или иных стипулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
1	акционерный капитал	13.04.1994	бессрочный (без ограничения срока)	нет	не применяется	не применяется	фиксированная ставка	нет	нет	полностью по У нет		
		17.06.1996								иной организа- ции (госовой КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)		
		13.11.1997										
		27.09.1999										
		13.07.2000										
2	акционерный капитал	17.06.1996	бессрочный (без ограничения срока)	нет	не применяется	не применяется	фиксированная ставка	фиксированная ставка	нет	полностью по У нет		
		13.11.1997								иной организа- ции (госовой КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)		
		27.09.1999										

Раздел 5. Продолжение

Регулятивные условия		Проценты/дивиденды/купонный доход										
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
Н п.п. / Наименование характеристики инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность инструмента на покрытие услуг	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или временное спписание инструмента	Постоянное или временное спписание	
1	неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	нет	не применяется	не применяется	не применяется	
2	неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	нет	не применяется	не применяется	не применяется	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не приемлю	не приемлю	да	не приемлю
2	не приемлю	не приемлю	нет	исключается из расчета капитала в соответствии с п.3.1.1 646-П

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (приращении) инструментов капитала, а также актуальная информация Раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

www.bankstrp.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд ----- 0;
- 1.2. изменения качества ссуд ----- 0;
- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ----- 0;
- 1.4. иных причин ----- 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;
- 2.2. погашения ссуд ----- 0;
- 2.3. изменения качества ссуд ----- 0;
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ----- 0;
- 2.5. иных причин ----- 0.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Эльзина Н.О.
Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера

Николаева М.А.

08.11.2018

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :47494
Раздел 1(1):18862

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :36657
Подраздел 2.2 :3188
Подраздел 2.3 :2991

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :3596
Подраздел 3.2 :18821
Подраздел 3.3 :6468
Подраздел 3.4 :8706
ф.0409808 Раздел 4 :6996
ф.0409808 Раздел 5 :40720
ф.0409808 Раздел 5 Подраздел 5.1 :6402

Версия файла описателей (.РАК): 21.06.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	117546424	2374

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2018 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РИМ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр.1

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), банковской группы (Н20.1)		4.51	35.0	18.1
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.01	35.0	18.1
3	Норматив достаточности средств банковской группы (Н20.0), банковской группы (Н20.0)		8.01	35.5	18.9
4	Норматив достаточности резервной организации (норматив право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) банковской группы (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.01	38.0	23.6
6	Норматив ликвидности банковской группы (Н2)		15.01	72.6	46.2
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.01	99.0	96.4
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.01	0.4	32.0
9	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) (Н6)		25.01	20.91	01
10	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.01	145.3	227.1
11	Норматив максимального размера совокупных кредитных рисков (Н8), банковской группы (Н23)		50.01	0.2	0.2
12	Норматив совокупной величины риска по иждивенкам Банка (Н10.1)		3.01	0.1	0.1
13	Норматив достаточности капитала для иждивенческих акций (Н9) (капитал Банка для иждивенческих акций (Н9) - другие юридические лица (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для иждивенческих акций кредитной организации (Н9) - другие юридические лица (Н12) - другие юридические лица (Н23))				

п/п	наименование показателя	максимальное значение	длительность	количество нарушителей	максимальное значение	длительность	количество нарушителей	максимальное значение	длительность	количество нарушителей
14	Порядка совершения сумм ликвидных активов (сроки исполнения в бланках 30 календарных дней) - обязательство ЯИО (Н13)									
15	Порядка ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление банковских операций и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Порядка исполнения обязательств по расчетам на счетах клиентов, открытых в кредитных организациях (Н16)									
17	Порядка исполнения обязательств по расчетам на счетах клиентов, открытых в кредитных организациях (Н16.1)									
18	Порядка исполнения обязательств по расчетам на счетах клиентов, открытых в кредитных организациях (Н16.2)									
19	Порядка исполнения обязательств по расчетам на счетах клиентов, открытых в кредитных организациях (Н16.3)									
20	Порядка исполнения обязательств по расчетам на счетах клиентов, открытых в кредитных организациях (Н16.4)									

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

п/п	наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	1193998
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых организаций, осуществляющих операции с ценными бумагами, облигациями, векселями, депозитами, сертификатами, а также в части вложений в расчет владения собственными средствами (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов), открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных 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		1875
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		21918
7	Прочие поправки		6946
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1210845

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1068154.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, причисляемых к уменьшению величины источников основного капитала		1486.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1066668.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, основанная на анализе качества в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с требованиями Бухгалтерского учета истребовано
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – Участника Илпринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неликвид), всего:		120503.00
13	Поправка на величину нетинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1875.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		122778.00

Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	34346.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эмпиалента	12429.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	21918.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	460567.00
21	Величина базисовых активов и выделенных страховых резервов для расчета финансового рычага (строка строк 3, 11, 16, 19), всего:	1211364.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	38.02

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	несобственные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с поправкой формирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным бесплатным и условно отвлеченным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								

21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2E и ВЛА-2	X						X
22	Чистый остаток денежных средств	X						X
23	Нормативная резервная ликвидности банковской группы (НЗР), кредитной организации (КЗР), процент	X						X

Председатель Правления

Зюсова Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера

Николаева М.В.

Телефон: (495) 737-86-43

08.11.2018
 Контрольная сумма: Ф. 013 Раздел 1 : 46930
 Ф. 013 Раздел 2.1 : 4745
 Ф. 013 Раздел 2.2 : 18598
 Ф. 013 Раздел 3 : 34973

Версия файла описателей (.FAK): 21.06.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/ порядковый номер)
45380000	17546424	2574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		20928	-38966
1.1.1.1	проценты полученные		147151	82590
1.1.1.2	проценты уплаченные		-7479	-6162
1.1.1.3	комиссии полученные		50365	50581
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-8535	-18504
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-20112	1758
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20035	36899
1.1.1.8	прочие операционные доходы		11792	3006
1.1.1.9	операционные расходы		-163717	-176564
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8572	-12570
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-105251	172059
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4520	-3633
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		621075	-589906
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5831	-191016
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3932	-148615
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-55410
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-342981	336718
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-374518	760475
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		-9500	52000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1948	11446
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-84323	133093
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		-2414	-1891
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)		-2414	-1891
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы 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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		28616	6079
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-58121	137281
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		304835	95800
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		246714	233081

Председатель Правления

Зимица Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева И.А.

08.11.2018
Контрольная сумма :51702
Версия файла описателей (.РАК) :21.06.2018



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2018 года.**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Банк развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество) - далее (Банк)

Юридический адрес: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 9 месяцев 2018 года

Единицы измерения промежуточной отчетности: валюта Российской Федерации

Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом: В отчетном периоде изменение реквизитов Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) – далее Банка по сравнению с началом 2018 года не происходило.

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)

В течение 9 месяцев 2018 г. Банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), далее – Банк РМП (ПАО), – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционном сегментах банковских услуг.

Банк РМП (ПАО) (ОАО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное общество).

Банк осуществляет операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником

Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005).

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. с 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

Банк РМП (ПАО) отнесен Банком России ко 2 классификационной группе, т.е. финансово стабильной кредитной организации, имеющей отдельные недостатки в деятельности.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, пятью Дополнительными офисами и операционной кассой вне кассового узла в Москве, а также двумя операционными кассами вне кассового узла и одним Кредитно-кассовым офисом в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банкир.ру», по состоянию за сентябрь 2018 года Банк РМП (ПАО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 417 место по размеру активов (400 место по итогам 2017 года);
- 354 место по размеру собственных средств (372 место по итогам 2017 года);
- 298 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (343 место по итогам 2017 года);
- 431 место по объему предоставленных кредитов населению (479 место по

итогах 2017 года);

- 388 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (440 место по итогам 2017 года).

По состоянию на 01.10.2018 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 467,1 млн. рублей.

На постоянной основе расширяется круг банков-контрагентов для эффективной работы на финансовых рынках.

В отчетном периоде банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.

- соответствие статусу высокотехнологичного универсального банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиентоориентированного банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основопологающим принципом стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;

- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и

фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;

- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания, мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);

- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов,

- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;

- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;

- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;

- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;

- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;

- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (ПАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) придерживался политики в области привлечения пассивов от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, направленной на удержание данного сегмента клиентской базы на существующем

уровне. Банк не планирует увеличение объемов средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Правление планирует реализовать Стратегию развития Банка путем проведения мероприятий, направленных на решение следующих задач:

- поддержание валюты баланса и сохранение активов Банка, обеспечение ликвидности на приемлемом уровне;
- расширение клиентской базы за счет привлечения на расчетно-кассовое и кредитное обслуживание клиентов – юридических лиц, работающих в реальном секторе экономики и являющихся добросовестными налогоплательщиками, и за счет этого – обеспечение роста среднемесячных остатков по счетам юридических лиц, а также увеличения непроцентных доходов от обслуживания корпоративных клиентов.

Банк продолжает развиваться как универсальный банк, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

На ряду с вышеуказанными лицензиями деятельность Банка в отчетном периоде также осуществлялась на основании:

-Лицензии, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В течение 9 месяцев 2018 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «Золотая Корона», «Вестерн Юнион», «Contact».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (ПАО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2018 год», утвержденным Советом директоров Банка, Банк осуществляет сбалансированную политику и разумный консерватизм при проведении активных операций, принятии рисков в объеме и по операциям, которые позволяют проводить эффективную политику размещения ресурсов для поддержания целевого уровня рентабельности деятельности и адекватного уровня ликвидности активов. В частности, в отчетном периоде Банк поддерживал в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) (в том числе, ОФЗ и КОБР). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещал денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ и Банка России. Текущая доходность облигаций Минфина РФ сроком от полугода до 1 года обеспечивает получение стабильного дохода в среднесрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

По итогам деятельности за 9 месяцев 2018 года Банк получил убыток в соответствии с формой № 0409807 в размере 39 736 тыс.руб., для сравнения - за аналогичный период 2017 года - прибыль 15 511 тыс.руб. Основной причиной убытков явилось сокращение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток на 59 441 тыс.руб. и чистых процентных доходов на 21 501 тыс.руб. Кроме того, за 9 месяцев 2018 года рост резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, начисленным процентным доходам, а также по условным обязательствам кредитного характера составил 8 781

тыс.руб., для сравнения за 9 месяцев 2017 года сокращение резервов составило 851 тыс.руб.

Основные показатели деятельности банка за 9 месяцев 2018 г. и 9 месяцев 2017 г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		9 месяцев 2018г.	9 месяцев 2017 г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	467 067	509 991	-42 924	-8,4
3.	Чистая прибыль /- Убыток	- 39 736	15 511	-55 247	-356,2
4.	Активы банка	1 193 998	2 157 330	-963 332	-44,7
5.	Обязательства банка	715 825	1 637 931	-922 106	-56,3
6	Рентабельность активов, %	0,0%	0,72%	- 0,72 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	0,0%	3,04%	-3,04 п.п.	X

Сокращение активов банка связано с падением объемов операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Так суммарный объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату составил 217 237 тыс.руб., что на 589 423 тыс.руб. или в 3,7 раза ниже аналогичного показателя на аналогичную дату прошлого года. Средства в кредитных организациях по данным отчетности по форме 0409806 на 01.10.2018 года составили 96 224 тыс.руб., для сравнения на 01.10.2017 года - 226 161 тыс.руб.

Уменьшение обязательств Банка связано с сокращением клиентской базы, так средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2018г. составляли 641 613 тыс.руб., для сравнения годом ранее – 1 226 816 тыс.руб., что на 585 203 тыс.руб. или на 47,7% ниже прошлогодних значений.

В качестве основных источников привлечения средств Банк в течение 9 месяцев 2018 года определял:

- средства юридических лиц (средства на расчетных счетах, депозиты, размещенные собственные векселя Банка);

- сбережения населения;
- средства кредитных организаций по сделкам РЕПО.

По состоянию на 01.10.2018 г. Банк имеет следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский»;
- ДО «Даев Плаза»;
- ДО «Преображенский»;
- ДО «Тульский»;
- ДО «Проспект Мира»;
- ОКВКУ «Пресненская»;
- ОКВКУ № 3 в г. Санкт-Петербург;
- ОКВКУ № 4 в г. Санкт-Петербург;
- ККО «Центральный» в г. Санкт-Петербург.

3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены в Учетной политике банка на 2018 год, утвержденной Председателем Правления Банка. Основы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определяли совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и базировались на Положении «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017г. № 579-П (в дальнейшем – Положении № 579-П) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка РМП (ПАО) на 2018 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Существенные изменения в Учетную политику банка в 2018 году не вносились. Изменения в учетной

политике в 2018 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, а также в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности Банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Уставный капитал и эмиссионный доход Банка формировался в рублях Российской Федерации за счет оплаты акционерами стоимости акций Банка. Резервный фонд и прибыль, оставленные в распоряжении Банка, формировались в рублях Российской Федерации за счет отчислений неиспользованной прибыли предшествующих лет по решению Общего собрания акционеров Банка.

Отражение доходов и расходов осуществлялось по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой Банка на 2018 год определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1,2,3 категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4 и 5 категорий качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы и расходы в последующих отчетных периодах в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год велся с учетом следующего: при отнесении сумм на счета по учету доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом являлся календарный год. Суммы доходов и расходов будущих периодов относились на счета доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимался равным одному месяцу.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

— основные средства;

- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Учетной политике банка на 2018 год.

При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене Банком в отчетном периоде применялся метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ.

Для долговых и долевого ценных бумаг эмитентов нерезидентов, обращающихся на внебиржевом рынке за пределами РФ в целях оценки бумаг по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, Банк использует автоматизированную систему оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД» или котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет. При этом Банк самостоятельно принимает решение о выборе цены для определения справедливой стоимости еврооблигаций из вышеназванных.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой бирже), определялась в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 25 главы НК РФ».

Активным признавался рынок, на котором операции с ценными бумагами проводились с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к

необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренной пунктом 125 МСФО (IAS) 1.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике банка на следующий отчетный год.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период, величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности.

Существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Банк не раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, так как отчетность является промежуточной

4.7. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 МСФО (IAS) 10 «Событие после отчетного периода»

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях

Таблица № 2
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2018 г.		01.01.2018г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	127 766	10,7	92 020	4,7	35 746	38,8
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	<i>81 745</i>	<i>6,8</i>	<i>26 662</i>	<i>1,4</i>	<i>55 083</i>	<i>206,6</i>
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	28 499	2,4	39 759	2,0	-11 260	-28,3

3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	96 224	8,1	173 626	8,9	-77 402	-44,6
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	70 717	5,9	131 094	6,7	-60 377	-46,1
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	<i>67 615</i>	<i>5,7</i>	<i>29 684</i>	<i>1,5</i>	<i>37 931</i>	<i>127,8</i>
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 193 998	100,0	1 961 821	100,0	-767 823	-39,1

Объем денежных средств и их эквивалентов увеличился по сравнению с началом года на 35 746 тыс.руб. или на 38,8% за счет возросшего объема валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой. Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) и на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату сократились соответственно на 28,3% и на 44,6%. Отрицательная динамика данных показателей объясняется оттоком средств со счетов клиентов и как следствие сокращение остатков на корреспондентском счете Банка в ЦБ и на корсчетах в других банках.

Структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях (100% денежных средств на корсчетах).

По состоянию на 01.10.2018 г. также как и на 01.01.2018 г. на балансе банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числящиеся на балансе Банка, на отчетную дату составили 217 237 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 698 534 тыс.руб. или в 4,2 раза в связи с снижением активности Банка на рынке еврооблигаций и ОФЗ, а также отсутствием операций с облигациями кредитных организаций и прочих резидентов. Отрицательная динамика данных показателей обусловлена снижением доходности от данного вида операций на фоне роста ставок ФРС и ужесточением денежно-кредитной политики ФРС США в 2018 году. В связи с выше изложенным, объем еврооблигаций на балансе Банка на 01.10.2018г. составил 62 296 тыс.руб., данный показатель снизился с начала года на 498 944 тыс.руб. или на 88,9%. Отрицательная динамика также

характерна для объема вложений в облигации федерального займа, снижение составило 52 967 тыс.руб. или 25,8% до значения 152 712 тыс.руб. Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги в разрезе видов ценных бумаг и видов валют представлены в нижеследующих таблицах № 3 и № 4:

Таблица № 3

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг

тыс.руб.

	Наименование статьи	01.10.2018г.		01.01.2018г.		Отклонение	
		сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	сумма	%
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	217 237	18,2	915 771	46,7	-698 534	-76,3
1.1	ОФЗ всего, в том числе:	152 712	12,8	205 679	10,5	-52 967	-25,8
	-купонный доход	2 844	0,2	4 939	0,3	-2 095	-42,4
	-дисконт	0	0,0	1 861	0,1	-1 861	-100,0
	-премия при покупке	122	0,0	330	0,0	-208	-63,0
	-положительная переоценка	0	0,0	629	0,0	-629	-100,0
	-отрицательная переоценка	-254	0,0	0	0,0	-254	-
1.2	Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:	62 296	5,2	561 240	28,6	-498 944	-88,9
	-купонный доход	816	0,1	10 700	0,5	-9 884	-92,4
	-премия при покупке	2 215	0,2	33 928	1,7	-31 713	-93,5
	-отрицательная переоценка	0	0,0	-1 821	0,1	1 821	-100,0
	-положительная переоценка	0	0,0	31	0,0	-31	-100,0
1.3	Облигации кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0,0	19 094	1,0	-19 094	-100,0
	-купонный доход	0	0,0	330	0,0	-330	-100,0
	-премия при покупке	0	0,0	77	0,0	-77	-100,0

	-отрицательная переоценка	0	0,0	-179	0,0	179	-100,0
	-положительная переоценка	0	0,0	0	0,0	-	-
1.4	Облигации прочих резидентов, всего, в том числе:	0	0,0	20 779	1,1	-20 779	-100,0
	-купонный доход	0	0,0	99	0,0	-99	-100,0
	-премия при покупке	0	0,0	671	0,0	-671	-100,0
	-положительная переоценка	0	0,0	9	0,0	-9	-100,0
	-отрицательная переоценка	0	0,0	0	0,0	-	-
1.5	Облигации Банка России, всего, в том числе:	0	0,0	100 786	5,1	-100 786	-100,0
	-купонный доход	0	0,0	726	0,0	-726	-100,0
	-положительная переоценка	0	0,0	60	0,0	-60	-100,0
	-отрицательная переоценка	0	0,0	0	0,0	0	-
1.6	Акции всего, в том числе:	2 229	0,2	8 193	0,4	-5 964	-72,8
	-положительная переоценка	309	0,0	79	0,0	230	291,1
	-отрицательная переоценка	0	0,0	-71	0,0	-71	-100,0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 193 998	100,0	1 961 821	100,0	-767 823	-39,1

Таблица № 4

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов валют

тыс.руб.

	Наименование статьи	01.10.2018г.		01.01.2018г.		Отклонение	
		сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	сумма	%
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	217 237	18,2	915 771	46,7	-698 534	-76,3
1.1.	- в рублях	154 941	13,0	354 531	18,1	-199 590	-56,3
1.2.	- в долларах США	62 296	5,2	561 240	28,6	-498 944	-88,9
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 193 998	100,0	1 961 821	100,0	-767 823	-39,1

С целью раскрытия информации в таблице № 5 приводятся данные о сроках погашения долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка на отчетную дату, а так же о величине купонного дохода по каждому выпуску долговых ценных бумаг.

Таблица № 5

Информация о сроках обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка на 01.10.2018г.
тыс.руб.

Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок погашения	Величина купонного дохода, %
Rusal Capital	XS1533921299	02.02.2022	5,125
Минфин РФ	RU000A0JS4M5	27.02.2019	7,5
Минфин РФ	RU000A0JU9V1	15.05.2019	6,7

Объем долевых ценных бумаг на 01.10.2018 года составил 2 229 тыс.руб. или 0,2% от суммарной величины активов Банка. За 9 месяцев 2018 года суммарный объем вложений Банка в долевые ценные бумаги сократился на 5 964 тыс.руб. или в 3,7 раза. Данные об объемах вложений в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлены в таблице № 6.

Таблица № 6

Информация об объемах вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов
тыс.руб.

	Наименование статьи	01.10.2018г.		01.01.2018г.		Отклонение	
		сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	сумма	%
1.	Вложения в акции всего, в том числе:	2 229	100,0	8 193	100,0	-5 964	-72,8
1.1.	Вложения в акции финансовых организаций всего, в том числе:	2 229	100,0	0	0,0	2 229	-
1.1.1	вложения в акции кредитных организаций	2 229	100,0	0	0,0	2 229	-
1.2.	Вложения в акции нефинансовых организаций всего, в том числе	0	0,0	8 193	100,0	-8 193	-100,0
1.2.1.	вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	0	0,0	6 044	73,8	-6 044	-100,0
1.2.2.	вложения в акции предприятий металлургической промышленности	0	0,0	2 149	26,2	-2 149	-100,0

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не раскрывается Банком, так по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.10.2018 года указанные выше активы отсутствовали на балансе Банка.

5.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Изменения в методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились. По уровню иерархии справедливой стоимости ценные бумаги, числящиеся на балансе Банка на отчетную дату, относились к ценным бумагам, имеющим котированные цены на активных рынках (исходным данным 1 Уровня).

Перевод активов (облигаций Rusal Capital ISIN XS1533921299) между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости осуществлен Банком 31.05.2018 г. Причиной перевода явилось признание рынка неактивным по данной бумаге в связи с длительным (более 30 дней) отсутствием торгов по данной бумаге. По состоянию на 01.07.2018 года данная бумага учитывалась на балансе Банка с учетом понижающего коэффициента 0,97, утвержденного в Учетной политике Банка на 2018 год, к средневзвешенной цене на последнюю отчетную дату, в связи с отсутствием торгов по данной бумаге более 60 дней. По состоянию на 01.10.2018 года данная бумага учитывалась на балансе Банка без учета понижающего коэффициента. При возобновлении торгов и признании рынка активным по облигациям Rusal Capital ISIN XS1533921299 выше указанные облигации 31.07.2018 года со второго уровня иерархии перешли на первый уровень иерархии.

В соответствии с Учетной политикой определение момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости, является концом отчетного периода (месяца).

Описание методов оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости, Банком не раскрывается в связи с отсутствием изменений в подходах по сравнению с началом 2018 года.

5.4. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

Банком в данной отчетности не раскрывается, так как на балансе Банка на 01.10.2018 года отсутствовали активы, относящиеся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, и в течение 9 месяцев 2018 года операции с данным видом активов Банком не осуществлялись.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с удерживаемыми группами финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости и подверженных конкретному рыночному риску на нетто-основе, а также операции в отношении отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость.

В течение 9 месяцев 2018 года у Банка отсутствовали предоставленные третьей стороной инструменты снижения кредитного риска, неотделимые от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

5.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Банком в данной отчетности не раскрывается, так как на балансе Банка на 01.10.2018 года отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

5.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Суммарный объем чистой ссудной задолженности Банка за 9 месяцев 2018 года практически не изменился (-0,4% или -2 854 тыс.руб.) и составил 714 914 тыс.руб. Это обусловлено снижением активности Банка на рынке операций обратного РЕПО с центральным контрагентом, так по состоянию на 01.10.2018 года объем прочих размещенных средств в кредитных организациях по сделкам обратного РЕПО составил 59 531 тыс. руб., что на 39 879 тыс.руб. или в 1,7 раза ниже аналогичного показателя на начало года. Кроме того, сократился с начала года как общий объем корпоративных кредитов с учетом сформированных резервов (на 3 465 тыс.руб. или на 0,6%), так и суммарная задолженность физических лиц (на 1 398 тыс.руб. или на 41,1%). Наглядно

динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице № 7:

Таблица № 7

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом резервов на возможные потери

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2018 г.		01.01.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	714 914	100,0	717 771	100,0	-2 857	-0,4
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	117 660	16,5	115 654	16,1	2 006	1,7
1.1.1.	- прочие размещенные в кредитных организациях средства по сделкам прямого РЕПО (с учетом резерва)	59 531	8,3	99 410	13,8	-39 879	-40,1
1.2.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	595 254	83,3	598 719	83,4	- 3 465	-0,6
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	595 254	83,3	598 719	83,4	- 3 465	-0,6
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	0	0	0	0	0	0

1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	2 000	0,3	3 398	0,5	-1 398	-41,1
1.3.1	- ссуды, предоставленные на потребительские цели	2 000	0,3	3 398	0,5	-1 398	-41,1
1.3.2	- ипотечные ссуды	0	0	0	0,0	0	-

Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату так и на начало года, направлены только на финансирование текущей деятельности заемщиков.

За 9 месяцев 2018 года существенных изменений в структуре чистой ссудной задолженности не произошло: так доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, сократилась с 83,4% до 83,3% в суммарном кредитном портфеле Банка, удельный вес требований к кредитным организациям увеличился с 16,1% до 16,5%. Доля ссуд, предоставленных гражданам, так же практически не изменилась и составила на 01.10.2018 года 0,3% (для сравнения на начало года – 0,5%).

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 8:

Таблица № 8

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.10.2018		01.01.2018		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	595 254	100,0	598 719	100,0	- 3 465	-0,6
1.1.	Торговля	302 343	50,8	253 331	42,3	49 012	19,3
1.2.	Строительство и деятельность в области архитектуры	0	0,0	58 950	9,9	-58 950	-100,0
1.3.	Сфера услуг: аренда, финансовые	5 295	0,9	25 383	4,2	-20 088	-79,1

	услуги, денежное посредничество и прочее.						
1.4.	Производство (химическая промышленность)	192 750	32,4	169 850	28,4	22 900	13,5
1.5.	Добыча полезных ископаемых	94 866	15,9	91 205	15,2	3 661	4,0

Традиционно основными заемщиками Банка являются торговые предприятия, на их долю на 01.10.2018 года приходилось 50,8% от общей ссудной задолженности юридических лиц (не кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей с учетом резервов. На втором месте – предприятия химической промышленности, на их долю на отчетную дату приходилось 32,4% ссудного портфеля юридических лиц.

Заемщиками Банка являются только предприятия, зарегистрированные на территории РФ. Основными клиентами Банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Несколько клиентов были привлечены на обслуживание и из других регионов.

Информация о распределении заемщиков Банка по географическим зонам представлена в таблице № 9.

Таблица № 9
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.10.2018		01.01.2018		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	595 254	100,0	598 719	100,0	- 3 465	-0,6
1.1	Москва	251 440	42,2	417 075	69,7	-165 635	-39,7
1.2	Московская область	95 000	16,0	79 000	13,2	16 000	20,3
1.3.	Ямало-Ненецкий АО	94 866	15,9	91 205	15,2	3 661	4,0
1.4.	Владимирская область	0	0,0	11 439	1,9	-11 439	-100,0
1.5.	Чеченская республика	56 000	9,4	0	0,0	56 000	-
1.6.	Ивановская область	97 750	16,4	0	0,0	97 750	-
1.7.	С-Петербург	198	0,0	0	0,0	198	-

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.10.2018 года распределялась следующим образом:

Таблица № 10
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения								
	До востребования	До 5 дн.	до 30 дн.	До 90 дн.	до 180 дн.	До 270 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации и Банк России	15 129	102 531							117 660
Юридические лица и ИП			136 050	72 268	95 536	248 456	40 366	2 578	595 254
Физические лица				39			1 087	874	2 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	15 129	102 531	136 050	72 307	95 536	248 456	41 453	3 452	714 914

5.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 9 месяцев 2018 года.

5.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

За 9 месяцев 2018 года резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка выросли на 8 919 тыс. руб. или на 3,8% и составили на 01.10.2018г. 246 564 тыс. руб. Рост резервов обусловлен обесценением ссудной задолженности юридических лиц. Более подробно информация об изменении резервов по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов раскрыта в таблице № 11.

Таблица № 11
(тыс.руб.)

№ п/п	Классы обесцененных финансовых активов	01.10.2018		01.01.2018		Отклонение	
		Сумма резервов	Уд.вес, %	Сумма резервов	Уд.вес, %	Сумма	%

1.	Всего резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам всего, в том числе:	246 564	100,0	237 645	100,0	8 919	3,8
1.1	по средствам в кредитных организациях	235	0,1	144	0,1	91	63,2
1.2	по ссудной задолженности всего, в т.ч.	244 686	99,2	236 174	99,3	8 512	3,6
1.2.1	по ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и ИП	242 925	98,5	234 415	98,6	8 510	3,6
1.2.2	по ссудной задолженности физических лиц	1 761	0,7	1 759	0,7	2	0,1
1.3	по прочим активам	1 643	0,7	1 327	0,6	316	23,8

5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.10.2018г. на балансе банка числились финансовые активы, переданные без прекращения признания, на общую сумму 61 372 тыс. руб., стоимость обязательств, соответствующих переданным активам, составила 59 497 тыс.руб. Для сравнения на начало года данные показатели составляли 470 741 тыс. руб. и 398 609 тыс.руб. Нетто-позиция на 01 октября 2018 года равнялась 1 875 тыс.руб., для сравнения на 01.01.2018г. - 72 132 тыс.руб. На начало отчетного периода все переданные активы Банк признавал в полном объеме, сохранял за собой все выгоды, связанные с переданными активами и нес в полной мере все риски по данным активам. Более подробно информация о видах переданных финансовых активов на отчетные даты представлена в ниже следующих таблицах № 12 и № 13.

Таблица № 12

Нетто-позиция по финансовым активам, переданным без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2018г.

тыс.руб.

№ п/п	Классы финансовых активов, переданных без прекращения признания	Справедливая стоимость переданного финансового актива	Стоимость обязательств	Нетто-позиция
1.	Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток всего, в т.ч.	61 372	59 497	1 875
1.1.	ОФЗ	61 372	59 497	1 875

Таблица № 13

Нетто-позиция по финансовым активам, переданным без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018г.

тыс.руб.

№ п/п	Классы финансовых активов, переданных без прекращения признания	Справедливая стоимость переданного финансового актива	Стоимость обязательств	Нетто-позиция
1.	Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток всего, в т.ч.	470 741	398 609	72 132
1.1.	ОФЗ	153 855	149 133	4 722
1.2.	Облигации Банка России	50 531	49 000	1 531
1.3.	Еврооблигации иностранных компаний	266 355	200 476	65 879

5.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, а также не производил переклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

5.11. Информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию на 01.10.2018 года на балансе Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

В отношении полученных финансовых активов в качестве обеспечения по состоянию на 01.10.2018г. Банк раскрывает информацию в нижеследующей таблице № 14:

Таблица № 14

№ п/п	Вид актива, переданного в качестве обеспечения	Балансовая стоимость актива	Условия предоставления обеспечения	Сроки предоставления обеспечения
1	2	3	4	5
1.	Кредиторская задолженность по сделке обратного РЕПО	59 531	Без прекращения признания	до 01.10.2018
2.	Стоимость обеспечения (ОФЗ)	63 936	Без прекращения признания	до 01.10.2018

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения, на балансе Банка на 01.01.2018г. отсутствовали.

5.13. Информация по каждому классу основных средств

По состоянию на 01.10.2018г. на балансе Банк числились основные средства с учетом накопленной амортизации в сумме 5 835 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 905 тыс.руб. или на 18,4%. Остаточная стоимость основных средств выросла за счет приобретения основных средств на сумму 1 803,0 тыс.руб. и модернизации основных средств на сумму 192,7 тыс.руб. Более подробно информация о составе основных средств по состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года раскрывается в таблицах № 15 и № 16.

Таблица № 15

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.10.2018 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания всего, в том числе:	2 387	414	1 973	0,4089
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2 387	414	1 973	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	9 987	7 258	2 729	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	3 934	3 372	562	3,2058
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 912	1 876	36	2,1676
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 194	732	462	1,4545
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	734	519	215	1,0399
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	845	162	683	0,7345
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	270	495	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	327	276	0,3998
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	380	936	2,7027
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 316	380	936	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	858	197	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	847	193	1,5300
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	11	4	0,3968
	ВСЕГО:	14 745	8 910	5 835	

Таблица № 16

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.01.2018 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания всего, в том числе:	990	328	662	0,3969
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	990	328	662	0,3969
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	9 388	6 506	2 882	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	3 674	2 952	722	2,6960
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 911	1 791	120	4,0250
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 049	638	411	5,6500
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	734	484	250	8,1800
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	652	105	547	11,8600

	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	231	534	16,8100
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	305	298	20,8470
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	242	1 074	2,7027
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 316	242	1 074	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	743	312	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	733	307	1,5300
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	10	5	0,3968
	ВСЕГО:	12 749	7 819	4 930	

В учетной политике Банка на 2018 год выбрана модель учета для всех объектов основных средств по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех классов основных средств Банком применяется линейный метод амортизации по состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года. Убытки от обесценения основных средств на отчетную дату и на начало года отсутствовали на балансе Банка. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, не числились на балансе Банка на 01.10.2018 года.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов.

На отчетную дату не включалось в отчет о финансовых результатах увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода, в связи с отсутствием последних в течение 9 месяцев 2018 года.

Сумма начисленной амортизации за 9 месяцев 2018 года составила 1 090 тыс. руб., что на 117 тыс.руб. или на 12% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2017 года. Сумма амортизация за 9 месяцев 2018 года в полном объеме признана в составе убытка за отчетный период. Общая сумма амортизации по состоянию на 01.10.2018 года составила 8 910 тыс.руб.

На отчетную дату Банк учитывает ликвидационную стоимость основного средства в сумме 750 тыс.руб.

Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств не учитывалась при расчете амортизируемой величины объектов основных средств в связи с ее несущественностью.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей балансовой стоимости основных средств филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в течение 9 месяцев 2018 года не возникали в связи с отсутствием филиала.

Ограничение прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствовало. В течение 9 месяцев 2018 года основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

В отчетном периоде Банк не понес затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в связи с отсутствием последнего.

На отчетную дату на балансе Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не выплачивал в течение 9 месяцев 2018 года компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

5.14. Информацию о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не раскрывается Банком ввиду отсутствия на балансе на 01.01.2018 года и на 01.10.2018 года вышеуказанной недвижимости.

5.15. Информация об операциях аренды.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не заключал договоров финансовой аренды (лизинга).

В отношении договоров операционной аренды Банк раскрывает следующую информацию. На 01.10.2018 года у Банка отсутствуют договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения. В качестве расходов в отчетном периоде признаны суммы платежей по аренде в размере 25 790 тыс.руб., в том числе платежи по субаренде в размере 13 276 тыс.руб. Все договора аренды, действующие в отчетном периоде, заключены по принципу определения арендной платы исходя из фактического срока аренды актива с правом на продление договоров аренды. Права на приобретение арендованного актива в действующих договорах не предусмотрены. Ограничения в действующих договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований) отсутствуют. Аренданным имуществом являются помещения, занимаемые подразделениями Банка, и оборудование, используемое в банковской деятельности. Договорами аренды не предусмотрены минимальные арендные платежи, а также суммы условной арендной платы.

В отчетном периоде Банк не выступал в качестве арендодателя.

5.16. Информация о нематериальных активах.

По состоянию на 01.10.2018 года в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Суммарный размер прочих нематериальных активов на 01.10.2018 года составлял 1 815 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 418 тыс.руб. или на 29,9%. Накопленная амортизация по нематериальным активам на отчетную дату составила 403 тыс.руб., для сравнения на начало года – 115 тыс.руб. Метод учета нематериальных активов, применяемый Банком для последующей оценки нематериальных активов в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год, - по первоначальной стоимости. Все нематериальные активы имели срок полезного использования. Банком применялся линейный метод амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. Убытки от обесценения нематериальных активов отсутствовали на балансе Банка на 01.01.2018 года и на 01.10.2018 года.

За 9 месяцев 2018 года в статье операционных расходов отчета о совокупном доходе учтена амортизация нематериальных активов в сумме 288,3 тыс.руб.

Приобретение нематериальных активов как отдельных активов за 9 месяцев 2018 года осуществлено на общую сумму 418 тыс.руб. За счет государственных субсидий приобретение нематериальных активов в отчетном периоде не осуществлялось.

На балансе Банка на отчетную дату не числились нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 9 месяцев 2018 года не произошло существенных изменений в бухгалтерской оценке нематериальных активов, так как сроки полезного использования нематериальных активов и метод их амортизации по сравнению с началом года остались прежними.

Затраты на исследования и разработки Банком в течение 9 месяцев 2018 года отсутствовали.

5.17. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы Банка по состоянию на 01.10.2018 года составили 2 028 тыс.руб. или 0,2% от общей суммы активов (для сравнения на начало года 4 513 тыс.руб. или 0,2%). Прочие активы Банка состоят на 100% из финансовых активов, нефинансовые прочие активы на отчетную дату отсутствовали на балансе Банка. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период,

превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка на 01.10.2018 года отсутствовала.

5.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.10.2018 года составили 59 753 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2018 года на 342 981 тыс.руб. или в 6,7 раза. Резкое сокращение данной статьи на отчетную дату обусловлено снижением в 7 раз до 59 497 тыс.руб. объема проводимых банком операций РЕПО с ценными бумагами, тогда как на начало года суммарный объем средств, привлеченных по сделкам РЕПО, составлял 398 609 тыс.руб. Состав средств на счетах кредитных организаций за 9 месяцев 2018 года существенно не изменился. Так наиболее весомую долю в структуре средств кредитных организаций на 01.10.2018г. составляли привлеченные средства по средствам РЕПО – 99,6%, для сравнения на 01.01.2018г. – 99,0%. Более подробно указанная информация раскрывается в нижеследующей таблице № 17:

Таблица № 17

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2018г.		01.01.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства кредитных организаций всего, в том числе	59 753	100,0	402 734	100,0	-342 981	-85,2
1.1.	Средства по незавершенным переводам по платежным картам	179	0,3	336	0,1	-157	-46,7
1.2.	Привлеченные средства по сделкам РЕПО	59 497	99,6	398 609	99,0	-339 112	-85,1
1.3.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	77	0,1	3 789	0,9	-3 712	-98,0

5.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 641 613 тыс.руб., что на 374 518 тыс.руб. или 36,9% ниже аналогичного показателя на 01.01.2018 г., что вызвано уменьшением объема денежных средств юридических лиц как на расчетных счетах на 290 803 тыс.руб., так и на срочных депозитах на 80 524 тыс.руб. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 18:

Таблица № 18
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2018г.		01.01.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	590 227	92,0	875 692	83,9	-285 465	-32,6
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	554 218	86,4	845 021	71,8	-290 803	-34,4
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	36 009	5,6	30 671	11,1	5 338	-15,3
2.	Срочные депозиты физических лиц	50 352	7,8	58 886	6,1	-8 534	-14,5
3.	Срочные депозиты юридических лиц	1 000	0,2	81 524	10,0	-80 524	-98,8
4.	Расчеты по ценным бумагам	33	0,0	28	0,0	5	17,9
5.	Средства в расчетах	1	0,0	1	0,0	0	0,0
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	641 613	100,0	1 016 131	100,0	-374 518	-36,9

Обязательств по возврату кредиту, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе Банка на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года не числилось.

Информация о секторах экономики и видах экономической деятельности клиентов Банка – юридических лиц и ИП представлена в нижеследующей таблице № 19:

Таблица № 19
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2018 г.		01.01.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Торговля	343 393	62,0	494 048	58,5	-150 655	-30,5
2	Сфера услуг	78 857	14,2	152 963	18,1	-74 106	-48,4
3	Транспорт	18 654	3,4	19 499	2,3	-845	-4,3
4	Строительство	34 174	6,2	143 345	17,0	-109 171	-76,2
5	Обрабатывающая промышленность	76 491	13,8	35 038	4,1	41 453	118,3
6	Добывающая промышленность	2 433	0,4	95	0,0	2 338	2 461,1
7	Сельское хозяйство	216	0,0	33	0,0	183	554,5
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся	554 218	100,0	845 021	100,0	-290 803	-34,4

кредитными организациями:						
------------------------------	--	--	--	--	--	--

5.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи Банку в течение 9 месяцев 2018 года не предоставлялись.

5.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали на балансе Банка. Для сравнения на начало года суммарный объем выпущенных долговых обязательств Банка составил 9 500 тыс.руб. Более подробная информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг представлена в нижеследующей таблице № 20.

Таблица № 20

Информация и структуре выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Номинал векселя, тыс.руб.	Дата размещения	Срок платежа	Процентная ставка (годовых)
1.	9 500	29.12.2017	По предъявлении, но не ранее 09.01.2018г.	3,6%
Всего:	9 500			

Финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, Банк в течение 9 месяцев 2018 года не выпускал.

5.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как Банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 11 518 тыс.руб., что на 3 439 тыс.руб. или на 23,0% ниже аналогичного показателя на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 1,6%, для сравнения на 01.01.2018 г. – 1,0%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе Банка на отчетную дату отсутствуют.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также просроченная задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе Банка отсутствовала.

Таблица № 21
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2018		01.01.2018		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	472	4,1	3 088	20,6	-2 616	-84,7
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	<i>106</i>	<i>0,9</i>	<i>1 261</i>	<i>8,4</i>	<i>-1 155</i>	<i>-91,6</i>
2.	Текущая кредиторская задолженность	167	1,4	885	5,9	-718	-81,1
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>	<i>11</i>	<i>0,1</i>	<i>-11</i>	<i>-100,0</i>
3.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию	9 037	78,5	8 773	58,7	264	3,0
4.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	480	4,2	645	4,3	-165	-25,6
5.	Доходы будущих периодов	0	0,0	1	0,0	-1	-100,0
6.	Обязательства по уплате процентов по депозитам, векселям и сделкам РЕПО.	957	8,3	1 565	10,5	-608	-38,8
	<i>в т.ч. в иностранной</i>	<i>17</i>	<i>0,1</i>	<i>202</i>	<i>1,4</i>	<i>-185</i>	<i>-91,6</i>

	<i>валюте эквивалент)</i> (руб.						
7.	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	405	3,5	0	0,0	405	-
	Итого прочих обязательств:	11 518	100,0	14 957	100,0	-3 439	-23,0

5.24. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Балансовая стоимость резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на отчетную дату составила 2 759 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало 2018 года на 2 372 тыс.руб. или в 7,1 раза.

5.25. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

По состоянию на отчетную дату и на начало 2018 года на балансе Банка отсутствовала просроченная задолженность и неисполненные кредитной организацией обязательства.

5.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал банка на 01.10.2018 года составлял 90 млн. руб., за 9 месяцев 2018 года величина уставного капитала Банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал Банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 22:

Таблица № 22

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102574В	13.04.1994	Обыкновенные	-	100
10102574В	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574В	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574В	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	27.09.1999	Обыкновенные	-	100
10202574В	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (типу) акций следующая:

Таблица № 23

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102574В	<p>1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.</p> <p>2. Получать дивиденды.</p> <p>3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.</p> <p>4. Получать часть имущества банка при его ликвидации.</p> <p>5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.</p>
10202574В	<p>Акционеры владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной

	<p>стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;</p> <p>- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям. Акционеры- владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции. Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.</p>
--	--

Информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам банка-эмитента, о количестве акций, принадлежащих Банку, на 01.10.2018 г. и 01.01.2018 г. отсутствует.

В списочном составе акционеров Банка в течение 9 месяцев 2018 года произошли следующие изменения, наглядно представленные в нижеследующих таблицах № 24 и № 25:

Таблица № 24

Список акционеров Банка по состоянию на 01.10.2018 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Альмухаметов Надир Равильевич	Обыкновенная	0,0	0.0%	0.0%
		Привилегированная	4 950,0	30,46%	5,50%
		Итого:	4 950,0		5.50%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10.00%	8.19%
		Привилегированная	1 625,0	10.00%	1.81%
		Итого:	9 000,0		10.00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
5	Маликова Карина Шамилевна	Обыкновенная	8 815,1	11.95%	9.79%
		Привилегированная	184,9	1.14%	0.21%
		Итого:	9 000,0		10.00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4.09%	3.35%
		Привилегированная	5 981,3	36.81%	6.65%
		Итого:	9 000,0		10.00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	5 041,2	6.84%	5.60%
		Привилегированная	3 508,8	21,59%	3,90%
		Итого:	8 550,0		9,50%

Таблица № 25

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2018 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Альмухаметов Надир Равильевич	Обыкновенная	541,2	0.73%	0.60%
		Привилегированная	8 458,8	52.05%	9.40%
		Итого:	13 500,0		10.00%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10.00%	8.19%
		Привилегированная	1 625,0	10.00%	1.81%
		Итого:	9 000,0		10.00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
5	Маликова Карина Шамилевна	Обыкновенная	8 815,1	11.95%	9.79%
		Привилегированная	184,9	1.14%	0.21%
		Итого:	9 000,0		10.00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4.09%	3.35%
		Привилегированная	5 981,3	36.81%	6.65%

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
		Итого:	9 000,0		10.00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 9 месяцев 2018 года по данным формы 0409807 Банк получил убыток в размере 39 736 тыс.руб., для сравнения за 9 месяцев 2017 года прибыль Банка составила 15 511 тыс.руб. Основной причиной ухудшения финансового состояния Банка явилось получение чистых убытков по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 58 282 тыс.руб., для сравнения за аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль от аналогичных операций в сумме 1 159 тыс.руб.

Кроме того, в течение 9 месяцев 2018 года произошло обесценение ссудной задолженности юридических лиц (не кредитных организаций) и досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Так показатель изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составил за 9 месяцев 2018 года -8 781 тыс.руб., для сравнения за аналогичный период предшествующего года данный показатель составлял 851 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период по данным отчетности 0409810 составил 14 021 тыс.руб.

Ретроспективного применения в связи с новой учетной политикой и ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала Банк не раскрывает в связи с тем, что ретроспективный пересчет Банк не осуществлял и ошибки не допускал.

В результате сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода Банк раскрывает следующую информацию о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли: на начало отчетного года нераспределенная прибыль составляла 299 059 тыс.руб., за отчетный период нераспределенная прибыль составила 313 080 тыс.руб. Изменений прочего совокупного дохода и операций с акционерами не было. Дивидендов Банк не признавал в качестве выплат акционерам в течение отчетного периода.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

Существенных инвестиционных и финансовых обязательств, не требующих использования денежных средств, у Банка в течение 9 месяцев 2017 г. и 9 месяцев 2018 г. не было.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2018 года, составленная в соответствии с Указанием Банка России с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", а

также с учетом требований МСФО и разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенным в действие на территории РФ.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«08» ноября 2018 г.



Зими́на Наталья Олеговна



Ионо́ва Татьяна Ивановна

