

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Банк СОЮЗ (акционерное общество)
/ Банк СОЮЗ (АО)
Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сушчевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		2394661	3036456
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		3099836	5813385
2.1	Обязательные резервы		1570862	1458766
3	Средства в кредитных организациях		2058403	1412443
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	55395499	54152765
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2	13534432	5136648
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		9	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.3	9425618	13009575
8	Требования по текущему налогу на прибыль		239	5798
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		767384	772956
11	Прочие активы		1953728	1089145
12	Всего активов		88629800	84429171
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.4	10609364	8900032
14	Средства кредитных организаций	4.4	1571581	253922
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	60979637	61685990
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		20476175	21044156
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		6266360	4123200
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		1405854	973415
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		54707	347166
22	Всего обязательств		80887503	76283725

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

23	Средства акционеров (участников)	5000000	5000000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	42029	42029
26	Резервный фонд	869540	869540
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2141962	-2402966
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34286	34286
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4602557	4156684
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-664153	445873
31	Всего источников собственных средств	7742297	8145446

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4257309	1732743
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4739207	8247490
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

С. И. Тищенко

М. П.

Главный бухгалтер -
заместитель финансового директора

Г. В. Лякшева

Исполнитель Т. Е. Куракулова
Телефон: (495) 729-55-20

12 ноября 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации
Банк СОЮЗ (акционерное общество)
/ Банк СОЮЗ (АО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Суцеская, д.27, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	6797897	6070066
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		79598	57642
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5063241	4811248
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1655058	1201176
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	4856625	3661138
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		774457	438378
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3629715	3045811
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		452453	176949
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1941272	2408928
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:	5.1	-1025910	260997
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-108518	-43523
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		915362	2669925
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		47941	-1150
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-154242	-342356
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		3374	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		798451	-245696
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-862132	352990
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		21157	17230
12	Комиссионные доходы		431595	485320
13	Комиссионные расходы		105221	110198
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-5503	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	37280	88480
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	157683	-282739
17	Прочие операционные доходы		154716	135805
18	Чистые доходы (расходы)		1440461	2767611

19	Операционные расходы		1969573	1915179
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-529112	852432
21	Возмещение (расход) по налогам	15.3	135041	118045
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-664153	734387
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-664153	734387

Председатель Правления

С.И.Тищенко

М.П.

Главный бухгалтер -
заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева



Исполнитель Т.Е.Куракулова
Телефон: (495) 729-55-20

12 ноября 2015 г.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКЕЛ	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145	17534194	2307	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Банк СМЗ (акционерное общество)
/ Банк СМЗ (АО)

Почтовый адрес
127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	13111960.01	-1548134.01	14660094.01
1.1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		10514126.01	445873.01	10068253.01
1.1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		5000000.01	0.01	5000000.01
1.1.1.1.2	Привилегированными акциями		5000000.01	0.01	5000000.01
1.1.1.2	Земельный доход		0.01	0.01	0.01
1.1.3	Резервный фонд		42029.01	0.01	42029.01
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		869540.01	0.01	869540.01
1.1.4.1	Прошлых лет		4602557.01	445873.01	4156684.01
1.1.4.2	Отчетного года		4602557.01	445873.01	4156684.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.01	0.01	0.01
1.2.1	Нематериальные активы		1936452.01	1494041.01	442411.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1556.01	783.01	773.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01	0.01	0.01

1.2.4	Убытки:			1921457.01	1512961.01	408496.01
1.1.2.4.1	прошлых лет			0.01	0.01	0.01
1.1.2.4.2	отчетного года			1921457.01	1512961.01	408496.01
1.1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:					
1.1.2.5.1	несущественные			0.01	0.01	0.01
1.1.2.5.2	существенные			0.01	0.01	0.01
1.1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			0.01	0.01	0.01
1.1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			13439.01	-19703.01	33142.01
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			0.01	0.01	0.01
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			0.01	0.01	0.01
1.1.3	Базовый капитал			8577674.01	-1048168.01	9625842.01
1.1.4	Источники добавочного капитала:					
1.1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,			0.01	0.01	0.01
	в том числе:					
1.1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>			0.01	0.01	0.01
1.1.4.2	Эмиссионный доход			0.01	0.01	0.01
1.1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0.01	0.01	0.01
1.1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0.01	0.01	0.01
1.1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			13439.01	-19703.01	33142.01
1.1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.01	0.01	0.01
1.1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:					
1.1.5.2.1	несущественные			0.01	0.01	0.01
1.1.5.2.2	существенные			0.01	0.01	0.01
1.1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.01	0.01	0.01
1.1.5.3.1	несущественные			0.01	0.01	0.01
1.1.5.3.2	существенные			0.01	0.01	0.01
1.1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.01	0.01	0.01
1.1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0.01	0.01	0.01
1.1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0.01	0.01	0.01
1.1.6	Добавочный капитал			8577674.01	-1048168.01	9625842.01
1.1.7	Основной капитал					

1.8	Источники дополнительного капитала:	4534286.01	-500000.01	5034286.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.01	0.01	0.01
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.01	0.01	0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.01	0.01	0.01
1.8.3	Прибыль:	0.01	0.01	0.01
1.8.3.1	текущего года	0.01	0.01	0.01
1.8.3.2	прошлых лет	0.01	0.01	0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4500000.01	-500000.01	5000000.01
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.01	0.01	0.01
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	34286.01	0.01	34286.01
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.01	0.01	0.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.01	0.01	0.01
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.01	0.01	0.01
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.01	0.01	0.01
1.9.2.1	несуственные	0.01	0.01	0.01
1.9.2.2	суственные	0.01	0.01	0.01
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.01	0.01	0.01
1.9.3.1	несуственный	0.01	0.01	0.01
1.9.3.2	суственный	0.01	0.01	0.01
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.01	0.01	0.01
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.01	0.01	0.01
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.01	-34.01	34.01
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.01	0.01	0.01
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.01	0.01	0.01
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.01	0.01	0.01

1.10.4	Превращение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превращение действительной стоимости доли внешнего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0			0.0
1.11	Дополнительный капитал	4534286.0	-499966.0	5034252.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (млс.руб.):	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	98715868.0	15823265.0	82892603.0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	98715868.0	15823266.0	82899502.0	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	98750154.0	15823266.0	82923788.0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала	8.7	X	X	11.6
3.2	Достаточность основного капитала	8.7	X	X	11.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	13.3	X	X	17.7

<1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).

<2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4598; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

		Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс.руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		91003205	83985806	66517134	89482970	82633026	58556232
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		24378601	24376047	0	25896738	25896738	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6132999	6132999	0	5813385	5813385	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных доплат ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0

[illegible]

12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10545774	9420151	10362166	12429239	11009174	12110091
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	304843	289169	375920	443117	428613	557198
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	19244765	16874701	25312052	14988372	12847167	19270750
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	41	3	8	2	2	5
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	583206	583206	583206	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	6038	5638	15052	45689	41378	49198
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	42074	37804	41585
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1440	1100	1540	1249	1228	1719
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	503	501	851
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	185	181	363	497	491	982
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	4387	4332	12997	1366	1354	4061
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	26	25	152	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7882716	7828009	6569560	9839120	9491954	8862189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4740108	4714893	5164782	8175507	7859333	8344876
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	2609259	2585162	1299230	641488	628702	316834
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	533349	527954	105548	1022125	1003919	200479
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
4.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Агентств, участвующих в Соглашении о Содействии экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о справочных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тис. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		678291.0	687988.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4603481.0	4298773.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		3395193.0	3797387.0	
6.1.2	чистые не процентные доходы		1208288.0	501386.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		17184824.0	6905517.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1198509.3	408331.6	
7.1.1	общий		218144.7	33134.9	
7.1.2	специальный		980364.6	375196.7	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		100683.2	100296.4	
7.1.1	общий		50341.6	50148.2	
7.1.2	специальный		50341.6	50148.2	
7.3	валютный риск		944918.5	547667.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		7171007	-26103	7197110
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6564151	169535	6394616
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		552149	96821	455328
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		54707	-292459	347166
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		8577674.0	9046787.0	9016937.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		94367424.0	85802890.0	83765779.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.1	10.5	10.8	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5994454, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1557592;
- 1.2. изменения качества ссуд 3647190;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 789672;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5824919, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 858897;
- 2.2. погашения ссуд 2248612;
- 2.3. изменения качества ссуд 2133333;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 584077;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер –
заместитель финансового директора

Исполнитель Т.Е. Куракулова
Телефон: (495) 729-55-20

12 ноября 2015 г.

С.И. Тищенко

Г.В. Лякшева



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Банк СОУЗ (акционерное общество)
/ Банк СОУЗ (АО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Суцешская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	8.7	11.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	8.7	11.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	13.3	17.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	40.3	48.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	68.8	89.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	78.3	93.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.3 Минимальное 0.0	Максимальное 22.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	322.0	209.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	12.0	11.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.2	1.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		88629800
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		945
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1460274
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6113065
7	Прочие поправки		15432200
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		80771884

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		73403233.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14995.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		73388238.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		945.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	945.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	13404903.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1460274.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	14865177.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	7828009.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1714944.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6113065.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	8577674.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	94367424.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.1

Председатель Правления

С.И.Тищенко

М.П.

Главный бухгалтер –
заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева



Исполнитель Т.Е.Куракулова
Телефон: (495) 729-55-20

12 ноября 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Банк СОЮЗ (акционерное общество)
/ Банк СОЮЗ (АО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Суцьевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1170637	958886
1.1.1	проценты полученные		6382666	6295166
1.1.2	проценты уплаченные		-4511761	-3596941
1.1.3	комиссии полученные		431595	485320
1.1.4	комиссии уплаченные		-105221	-110198
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		47941	-1150
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		798451	-245696
1.1.8	прочие операционные доходы		176140	151623
1.1.9	операционные расходы		-1919976	-1918084
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-129198	-101154
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1202091	-6815806
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-112096	-81723
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2167826	-789271
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1046052	-129758
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1709332	-3500401
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1317659	361163
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-706353	-2604133
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	6892
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2148935	-74206
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		58492	-4369
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2372728	-5856920

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"	-37191369	-8925442	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	29553975	11916777	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-135118	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3457982	872341	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-18219	-124507	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	673	1901	
2.7	Дивиденды полученные	0	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4332076	3741070	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-862132	352990	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2821480	-1762860	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8803518	4425188	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5982038	2662328	

Председатель Правления

С.И. Тищенко

М.П.

Главный бухгалтер –
заместитель финансового директора

Г.В. Лякшева



Исполнитель Т.Е. Куракулова
Телефон: (495) 729-55-20

12 ноября 2015 г.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
по состоянию на 1 октября 2015 года**

1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. Изменение полного фирменного наименования Банка

Полное фирменное наименование Банка: Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Юридический адрес и место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1.

Банк СОЮЗ (АО) (далее – Банк) был создан 04.12.1992 с наименованием Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» в форме акционерного общества закрытого типа (зарегистрирован 23.04.1993 Центральным Банком РФ за номером 2307).

15.01.1999 по решению общего собрания акционеров наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

11 ноября 2003 года решением внеочередного собрания акционеров изменено наименование Банка на Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) и 19 февраля 2004 года произошла смена наименования Банка.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 05 февраля 2015 г. наименования Банка изменено на Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральная лицензия Банка России № 2307 от 10.04.2015;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-11231-001000 от 29.04.2008);
- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 10.04.2015).

1.2. Изменение информации об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

В первом квартале 2015 года произошли изменения в составе обособленных и внутренних структурных подразделений Банка: закрыта операционная касса вне кассового узла «Шанс»

1.3. Информация об изменении состава Наблюдательного совета Банка

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 7 (семи) человек. Членом Наблюдательного совета Банка может быть любое физическое лицо, избранное Общим собранием акционеров в установленном порядке.

Состав Наблюдательного совета Банка на 01.01.2015

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 20.06.2014 (Протокол от 24.06.2014 № 73) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Ильяшенко Александр Витальевич
2. Кайгородова Татьяна Юрьевна
3. Ларкин Андрей Сергеевич
4. Тищенко Сергей Иванович
5. Хохлов Валерий Александрович
6. Чекурова Марина Викторовна
7. Эшонова Фируза Мансуровна.

Состав Наблюдательного совета Банка 05.02.2015-25.06.2015

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 05.02.2015 (Протокол от 06.02.2015 № 74) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Ильяшенко Александр Витальевич
2. Кайгородова Татьяна Юрьевна
3. Ларкин Андрей Сергеевич
4. Соколов Константин Борисович
5. Хохлов Валерий Александрович
6. Чекурова Марина Викторовна
7. Тищенко Сергей Иванович

Состав Наблюдательного совета Банка с 26.06.2015

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 26.06.2015 (Протокол от 01.07.2015 № 75) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Кайгородова Татьяна Юрьевна
2. Ларкин Андрей Сергеевич
3. Мелехов Александр Юрьевич
4. Соколов Константин Борисович
5. Хохлов Валерий Александрович
6. Чекурова Марина Викторовна
7. Тищенко Сергей Иванович

Никто из членов Наблюдательного совета акциями Банка не владел.

1.4. Информация об изменении единоличного исполнительного органа и состава коллегиального исполнительного органа Банка

Изменения единоличного исполнительного органа Банка в отчетном периоде не было.

Состав Правления Банка на 01.01.2015:

1. Тищенко Сергей Иванович – Председатель Правления Банка
2. Продунов Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления
3. Мозгунов Олег Николаевич – Заместитель Председателя Правления
4. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
5. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
6. Воробатов Сергей Николаевич – Директор по защите активов
7. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор.

Состав Правления Банка с 30.06.2015

1. Тищенко Сергей Иванович – Председатель Правления Банка
2. Продунов Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления
3. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
4. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
5. Воробатов Сергей Николаевич – Директор по защите активов.
6. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

1.5.Информация об изменении банковской группы

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.10.2015 представлен в Таблице 1.
Таблица 1

Наименование организации	Номер (код) юридического лица	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	2307	
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	99.99%
ОАО «ИХК-Инвест»	1103850016973	41.20%
ОАО «ИХК-Пром»	1103850016930	41.18%
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	1147746107090	2.00%

Во 2 квартале 2015 года принято решение о включении в банковскую группу ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1" на основании профессионального суждения о наличии у Банка СОЮЗ (АО) контроля над ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1" в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

1.6.Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ

26.10.2004 Банк включен в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Свидетельство о включении Банка в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 №117.

Отчетным периодом являются 9 месяцев 2015 года. Единицы измерения – тыс. руб.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

2.1. Информация об изменении перечня и характера операций, основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В течение 9 месяцев 2015 года изменения характера операций и основных направлений деятельности не произошло

2.2. Основные показатели деятельности, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года составил убыток в размере 664 153 тыс. руб. Общая сумма доходов за отчетный период составила 68 312 471 тыс. руб., общая сумма расходов – 68 976 624 тыс. руб.

В составе доходов и расходов значительный вес имеют процентные доходы/расходы, доходы/расходы по сделкам купли-продажи иностранной валюты, доходы/расходы от переоценки иностранной валюты и отчисления и восстановления сумм резервов на возможные потери. В Таблице 2 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.10.2015 приведены данные по основным значимым (составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 2
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
I. ДОХОДЫ		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	48 410 791	70.87%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	7 659 403	11.21%
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	4 393 440	6.43%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	2 476 945	3.63%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	1 779 727	2.61%
II. РАСХОДЫ		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	49 272 923	71.43%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	8 396 703	12.17%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	3 592 550	5.21%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	1 638 530	2.38%

Общая сумма полученных Банком за 9 месяцев 2015 года процентных доходов составила 6 797 897 тыс. руб., из них:

- 5 063 241 тыс. руб. процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (4 561 530 тыс. руб. (67,1%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 501 711 тыс. руб. (7,4%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 351 541 тыс. рублей (5,2%) – доходы по прочим размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях);
- 1 655 058 тыс. руб. (24,3%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 79 598 тыс. руб. (1,2%) – процентные доходы по операциям с кредитными организациями (по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах).

Информация о процентных доходах, полученных по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах по операциям с юридическими и физическими лицами, представлена в Таблице 3.

Таблица 3
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.10.2015	доля доходов в общей сумме доходов за 9 месяцев 2015 года
ВСЕГО, в том числе	5 063 241	7.41%
Прочие процентные доходы	501 711	0.73%
Проценты по предоставленным кредитам:	4 561 530	6.68%
Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления	7 574	0.01%
Негосударственные организации, из них	2 683 468	3.93%
- коммерческие организации	2 476 945	3.63%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	81 844	0.12%
Граждане (физические лица)	1 779 727	2.61%

Индивидуальные предприниматели	6 728	0.01%
Физические лица - нерезиденты	2 189	0.00%

Общая сумма процентных расходов за 9 месяцев 2015 года составила 4 856 625 тыс. руб., из них:

- 3 629 715 тыс. руб. (74,7%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 774 457 тыс. руб. (16,0%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 452 453 тыс. руб. (9,3%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 4.

Таблица 4
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.10.2015	доля расходов в общей сумме расходов за 9 месяцев 2015 года
ВСЕГО, в том числе	3 629 715	5.26%
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц</i>	628 196	0.91%
<i>По депозитам юридических лиц</i>	467 265	0.68%
<i>По прочим привлеченным средствам юридических лиц, из них</i>	836 037	1.21%
<i>-процентные расходы по прочим привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности</i>	836 037	1.21%
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц</i>	2 770	0.00%
<i>По депозитам клиентов - физических лиц, из них</i>	1 647 659	2.39%
<i>- физических лиц- резидентов</i>	1 638 530	2.38%
<i>Прочие расходы</i>	47 788	0.07%

2.3. Основные факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

На финансовый результат Банка оказывают влияние доходы от приоритетных направлений деятельности, сконцентрированные на корпоративном кредитовании и оказании розничных услуг. В московских подразделениях Банка это доходы от кредитных операций, операций с ценными бумагами, доходы за расчетно-кассовое обслуживание и комиссионное вознаграждение. В региональных подразделениях Банка основное влияние на результат оказывают доходы от кредитных операций и доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Следует отметить, что кроме вышеназванных факторов влияние на финансовый результат оказывают резервы, формируемые Банком.

В 2015 году российская банковская система продолжает находиться под негативным влиянием двух групп факторов: макроэкономического спада и геополитической неопределённости.

Одновременно с этим, наблюдаются признаки стабилизации ситуации на рынке, о чем свидетельствуют снижение стоимости текущего фондирования долгосрочных и среднесрочных программ кредитования и возобновления многими банками программ потребительского и корпоративного кредитования.

К положительным моментам так же можно отнести стабилизацию рынка ценных бумаг. С начала года индекс ММВБ вырос на 14,4%, что в свою очередь положительно сказывается на ликвидности банковского рынка в целом.

По данным Федеральной службы государственной статистики, за 9 месяцев 2015 года годовой темп прироста потребительских цен составил 10,4%. Сложившийся высокий уровень годовой инфляции преимущественно обусловлен действием краткосрочных факторов: ослаблением рубля в конце 2014 года – январе 2015 года и внешнеторговыми ограничениями. Вместе с тем в марте – сентябре месячные темпы прироста потребительских цен снизились до 0,6% в сентябре после 3,85% в январе. Появились признаки стабилизации годовой инфляции.

Фактическое снижение темпов инфляции и значительное снижение ключевой ставки Центрального Банка делают более доступным стоимость привлечения для предприятий и организаций.

Сложившийся в экономике в конце 2014 года дефицит ликвидности привел к существенному удорожанию ресурсной базы банков. Банки привлекали вклады у населения по ставкам достигавшим 22% годовых. Все это, наряду со снижением темпов кредитования, привело к существенному снижению чистого процентного дохода банков.

Одновременно с этим, с начала 2015 года наблюдается существенный рост созданных банками резервов – рост с начала года составил 23,2% (увеличение на 940 млрд.руб.). Все это существенным образом отразилось на финансовом результате банков – на 1-ое октября суммарная прибыль банковской системы составила 128,4 млрд.руб., что на 81% ниже показателя за аналогичный период прошлого года (прибыль 685,2 млрд.руб.). По результатам 9-ти месяцев 2015 года из первой сотни крупнейших банков России с убытком закончили 36 банков.

В период резкого повышения ключевой ставки Банком России до 17% в период с 16.12.2014 г. по 30.01.2015 г., в целях сохранения средств юридических и физических лиц, Банк СОЮЗ был вынужден повышать ставки по депозитам. Следствием этого явилось сокращение чистого процентного дохода за январь-сентябрь 2015 г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Вместе с тем следует отметить, что чистый процентный доход за 9 месяцев года имеет положительную динамику.

Банк СОЮЗ включен ГТК РФ, ГК «Росатом», ОАО «Аэрофлот», ОАО «ФСК» в категорию банков – гарантов.

Банк СОЮЗ (АО) включен Банком России в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», опубликованный на официальном сайте Банка России.

Хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществам, находящимся под их прямым или косвенным контролем, Банк СОЮЗ (АО) предлагает в рамках обслуживания полный спектр банковских продуктов в том числе: возможность оперативно открывать счета, необходимые для ведения хозяйственной деятельности, получать покрытые (депонированные) аккредитивы, заключать договоры банковского счета и договоры банковского вклада (депозита), как в рублях, так и в иностранной валюте.

В рамках исполнения Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе» Банк стал участником АО «Национальная система платежных карт», что позволит обеспечить безопасное и бесперебойное обслуживание банковских карт международных платежных систем (Visa International, MasterCard Worldwide) при осуществлении операций на территории России.

Кредитование частных лиц является одним из основных видов деятельности банка в розничном сегменте. С целью осуществления роста высокодоходного и качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков, Банк внедряет специальные условия кредитования для зарплатных клиентов Банка, клиентов с

положительной кредитной историей, вкладчиков Банка. Программы розничного кредитования адаптируются к текущей экономической ситуации с целью повышения доходности и снижения потенциального уровня риска.

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (75%). По итогам девяти месяцев 2015 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 34%.

Инвестиционная политика Банка направлена на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижение оптимально сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях обеспечения нормальной деятельности, увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованности и ликвидности. Основное содержание инвестиционной политики Банка связано с определением круга ценных бумаг, наиболее пригодных для вложения средств, оптимизацией структуры портфеля в рамках стратегии по снижению рыночного риска, увеличением доли ОФЗ и муниципальных ценных бумаг.

В настоящее время Банк продолжает работу в розничном, корпоративном, инвестиционном направлениях бизнеса, осуществляет контроль над расходами для повышения его эффективности, придерживается заданной бизнес-стратегии.

2.4. Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли

26 июня 2015 года состоялось годовое собрание акционеров Банка. Согласно Решению годового собрания акционеров по итогам 2014 года распределение прибыли (в том числе на выплату дивидендов) за 2014 год не производилось.

2.5. Информация об изменении рейтинга, присвоенного международным и (или) российским рейтинговым агентством

По состоянию на 01.10.2015 рейтинги, присвоенные Банку Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's и Национальным рейтинговым агентством RusRating, не изменялись.

Standart&Poor's

- Долгосрочный кредитный рейтинг «В»;
- Рейтинг по национальной шкале «RuA-»;
- Краткосрочный кредитный рейтинг «В»;

Прогноз по рейтингам «Стабильный»

RusRating

- Национальный рейтинг BBB-;
- Международный рейтинг BB-.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

3.1. Информация об изменениях принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий

В течение отчетного периода в учетной политике Банка изменений принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий не производилось.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились в связи с тем, что существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

3.3. Информация об изменении характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Бухгалтерская отчетность за отчетный период подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка

В Учетной политике Банка в целях бухгалтерского учета изменена периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов и резервов на возможные потери с ежемесячной на «не реже одного раза в месяц».

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс Банка по форме отчетности 0409806 приведен в Таблице 5.

Таблица 5
в тыс. руб.

Наименование статьи	на	на	Изменение	
	01.01.2015	01.10.2015	xxx	xxx
I. АКТИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
1.Денежные средства	3 036 456	2 394 661	-641 795	-21.14%
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 813 385	3 099 836	-2 713 549	-46.68%
2.1.Обязательные резервы	1 458 766	1 570 862	112 096	7.68%
3.Средства в кредитных организациях	1 412 443	2 058 403	645 960	45.73%
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5.Чистая ссудная задолженность	54 152 765	55 395 499	1 242 734	2.29%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 136 648	13 534 432	8 397 784	163.49%
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	9	-1	-10.00%
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 009 575	9 425 618	-3 583 957	-27.55%
8.Требования по текущему налогу на прибыль	5 798	239	-5 559	-95.88%
9.Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	772 956	767 384	-5 572	-0.72%
11.Прочие активы	1 089 145	1 953 728	864 583	79.38%
12.Всего активов	84 429 171	88 629 800	4 200 629	4.98%

II. ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 900 032	10 609 364	1 709 332	19.21%
14. Средства кредитных организаций	253 922	1 571 581	1 317 659	518.92%
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 685 990	60 979 637	-706 353	-1.15%
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	21 044 156	20 476 175	-567 981	-2.70%
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
17. Выпущенные долговые обязательства	4 123 200	6 266 360	2 143 160	51.98%
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0.00%
19. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0.00%
20. Прочие обязательства	973 415	1 405 854	432 439	44.42%
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	347 166	54 707	-292 459	-84.24%
22. Всего обязательств	76 283 725	80 887 503	4 603 778	6.04%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	xxx	xxx	xxx	xxx
23. Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	-	0.00%
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
25. Эмиссионный доход	42 029	42 029	-	0.00%
26. Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2 402 966	-2 141 962	261 004	-10.86%
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34 286	34 286	-	0.00%
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 156 684	4 602 557	445 873	10.73%
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	445 873	-664 153	-1 110 026	-248.96%
31. Всего источников собственных средств	8 145 446	7 742 297	-403 149	-4.95%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	xxx	xxx	xxx	xxx
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	1 732 743	4 257 309	2 524 566	145.70%
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 247 490	4 739 207	-3 508 283	-42.54%
34. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.00%

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

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и географических зон представлена в Таблице 6.

Таблица 6
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015
ВСЕГО:	35 523 379	38 625 544	3 453 559	4 479 685	1 432 791	1 153 231
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	23 460 693	25 956 542	2 389 427	3 669 848	24 070	10 060
– ссуды	21 013 958	24 516 292	1 283 980	1 650 440	24 070	10 060

– учтенные векселя	170 704	-	-	-	-	-
– факторинг	2 137 454	1 323 081	1 105 447	2 019 408	-	-
– аккредитивы	53 651	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	84 926	117 169	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	14 850	103 350
– ссуды	-	-	-	-	14 850	103 350
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	1 297	673	2 946	2 030	-	-
– ссуды	1 297	673	2 946	2 030	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4 888 964	6 711 833	-	-	10 852	22 055
– ссуды	4 391 084	5 836 956	-	-	-	-
– требования кредитного характера	497 880	874 877	-	-	10 852	22 055
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	7 172 425	5 956 496	1 061 186	807 807	1 383 019	1 017 766
Ссуды	6 209 529	5 129 586	970 497	743 854	1 383 019	1 016 902
– жилищные и ипотечные кредиты	3 037 481	2 564 391	310 490	192 977	602 880	382 221
– автокредиты	821 833	699 659	460 190	398 038	182 615	159 460
– образовательные кредиты	542 047	443 055	1 499	982	-	-
– потребительские кредиты	1 756 088	1 350 004	191 156	143 251	582 861	454 999
– МСБ	-	-	1743	1482	2 202	1 676
– овердрафт	52 080	72 477	5 419	7 124	12 461	18 546
Приобретенные права требования	962 039	826 083	90 689	63 953	-	864
Требования кредитного характера	857	827	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015
ВСЕГО:	3 468 156	2 984 780	3 820 680	3 949 475	1 958 060	1 210 895
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	834 349	877 070	1 371 741	2 122 952	62 329	24 192
– ссуды	834 349	877 070	1 371 741	2 107 829	62 329	24 192
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	15 123	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	7 351	8 501	-	-
– ссуды	-	-	7 351	8 501	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	2	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	2	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 633 807	2 107 709	2 441 588	1 818 022	1 895 729	1 186 703
Ссуды	1 878 198	1 422 760	2 116 089	1 596 493	1 707 160	1 126 468
– жилищные и ипотечные кредиты	991 051	652 989	887 525	521 912	862 396	445 226
– автокредиты	585 879	518 285	673 785	619 686	501 854	424 770
– образовательные кредиты	91 273	62 777	120	69	5 380	4 336
– потребительские кредиты	205 480	179 023	514 469	416 134	316 149	226 872
– МСБ	-	0	27 975	16 755	18 072	14 728
– овердрафт	4 515	9 686	12 215	21 937	3 309	10 536
Приобретенные права требования	755 609	684 950	325 499	221 529	188 569	60 235
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

Чистая ссудная задолженность	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015
ВСЕГО:	2 361 270	1 618 501	2 134 870	1 373 388	54 152 765	55 395 499
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	198 512	160 693	266 561	155 511	28 607 682	32 976 868
– ссуды	198 512	160 693	266 561	155 511	25 055 500	29 502 087
– учтенные векселя	-	-	-	-	170 704	-
– факторинг	-	-	-	-	3 242 901	3 357 612
– аккредитивы	-	-	-	-	53 651	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	84 926	117 169
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	38 610	35 640	53 460	138 990
– ссуды	-	-	38 610	35 640	53 460	138 990
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	5 861	4 833	-	7502	17 455	23 539
– ссуды	5 861	4 833	-	7502	17 455	23 539
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	4 899 818	6 733 888
– ссуды	-	-	-	-	4 391 084	5 836 956
– требования кредитного характера	-	-	-	-	508 734	896 932
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 156 897	1 452 976	1 829 699	1 174 735	20 574 350	15 522 214
Ссуды	1 587 959	1 150 946	1 307 810	935 312	17 160 261	13 122 321
– жилищные и ипотечные кредиты	768 037	481 791	683 295	426 245	8 143 155	5 667 752
– автокредиты	627 889	514 786	470 969	380 567	4 325 014	3 715 251
– образовательные кредиты	-	0	-	0	640 319	511 219
– потребительские кредиты	190 283	148 970	140 356	113 905	3 896 842	3 033 158
– МСБ	315	0	11 612	10 978	61 919	45 619
– овердрафт	1435	5399	1 578	3 617	93 012	149 322
Приобретенные права требования	568 938	302 029	521 889	239 423	3 413 232	2 399 066
Требования кредитного характера	-	-	-	-	857	827

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Таблице 7.

Таблица 7
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.01.2015		на 01.10.2015		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	54 152 765	100%	55 395 499	100%	1 242 734
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	33 578 415	62.01%	39 873 285	71.98%	6 294 870
по видам экономической деятельности:	33 278 349	61.45%	39 702 981	71.67%	6 424 632
добыча полезных ископаемых	414 942	0.77%	485 072	0.88%	70 130
обрабатывающие производства	6 116 553	11.29%	7 155 536	12.92%	1 038 983
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 129	0.02%	0	0.00%	-12 129
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	909 796	1.68%	1 771 741	3.20%	861 945
строительство	2 802 219	5.17%	1 611 288	2.91%	-1 190 931
транспорт и связь	740 526	1.37%	797 933	1.44%	57 407
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 273 547	11.58%	5 460 165	9.86%	-813 382
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 795 864	7.01%	4 949 858	8.94%	1 153 994
прочие виды деятельности	12 212 773	22.55%	17 471 388	31.54%	5 258 615

на завершение расчетов	300 066	0.55%	170 304	0.31%	-129 762
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	306 900	0.57%	2 180 775	3.94%	1 873 875
индивидуальным предпринимателям	17 455	0.03%	23 539	0.04%	6 084
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	20 574 350	37.99%	15 522 214	28.02%	-5 052 136

4.2. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в Таблицах 8-10

- ✓ в Таблице 8 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 9 – в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 10 – в разрезе географической концентрации активов.

Таблица 8
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений*	
	на 01.01.2015	на 01.10.2015
Всего вложений, в том числе:	5 136 638	13 534 423
Российские муниципальные облигации	141 313	1 278 856
Корпоративные облигации, в том числе:	1 097 650	6 459 386
- в российских рублях	42 869	4 313 952
- в долларах США	694 526	1 666 413
- в ЕВРО	360 254	409 588
- в других валютах	-	69 433
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	3 270 817	5 166 911
- в российских рублях	3 004 899	4 838 080
- в долларах США	265 919	-
- в ЕВРО	-	328 831
Акции кредитных организаций (в российских рублях)	181 905	183 806
Акции прочих эмитентов (в российских рублях)	358 071	398 267
Акции нерезидентов (в долларах США)	86 882	47 197

* В объем вложений не включены инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 10 тыс. руб. – на 01.01.2015, 9 тыс. руб. – на 01.10.2015.

Таблица 9
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.01.2015	на 01.10.2015
Финансовые организации:	4 515 662	11 764 591
Кредитные организации	3 452 721	5 350 717
Лизинговые организации	8 155	1 450 080
Вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	1 054 786	-
Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	-	4 963 794
Нефинансовые организации:	620 976	1 769 832
Предприятие машиностроительной промышленности	90 913	138 418
Предприятие металлургической промышленности	128 537	47 197
Предприятие строительной промышленности	80 515	102 411
Предприятие энергетической промышленности	179 698	202 949
Субфедеральные и муниципальные образования	141 313	1 278 857

Таблица 10
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.01.2015	на 01.10.2015
Российская Федерация	3 694 342	10 967 450
- в долларах США	-	536 115
- в российских рублях	3 694 342	10 431 335
Страны ОЭСР	1 442 296	2 566 973
- в российских рублях	34 715	45 511
- в долларах США	781 408	1 713 610
- в ЕВРО	626 173	738 419
- в других валютах	-	69 433

Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания

Виды финансовых активов, переданных без прекращения признания, объемы, ставки и сроки представлены в Таблице 11.

Таблица 11
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2015			На 01.10.2015		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
<i>Облигации банков-резидентов</i>	1 690 128			4 834 946		
	1 690 128	17.13%	14.01.2015	914 891	11.7502%	07.10.2015
				1 727 018	11.7503%	07.10.2015
				983 416	11.7504%	07.10.2015
				167 219	11.7505%	07.10.2015
				521 201	11.7506%	07.10.2015
				521 201	11.7509%	07.10.2015
<i>Корпоративные облигации</i>	1 293 104			3 623 172		
	263 173	1.40%	16.12.2015	688 162	11.60%	01.10.2015
	332 659	17.13%	14.01.2015	1 787 951	11.75%	07.10.2015
	293 079	17.18%	14.01.2015	225 804	11.75%	07.10.2015
	138 274	17.24%	14.01.2015	316 511	1.40%	16.12.2015
	265 919	1.30%	16.12.2015	316 042	1.2978%	10.02.2016
				278 989	1.3001%	16.12.2015
	-	-	-	9 714	1.2819%	10.02.2016

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания года, входят ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте на 01.01.2015 - 1 293 104 тыс. рублей, на 01.10.2015 г – 923 870 тыс.рублей.

Во 2 и 3 квартале 2015 году была осуществлена переклассификация финансовых активов: - из категории «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Сведения о переклассифицированных финансовых активах представлены в таблице 12.

Таблица 12
в тыс. руб.

		Дата переклассификации	Причина переклассификации
Всего, в т.ч.	444 477		
в долларах США	144 453	19.06.2015	Решение Заместителя Председателя Правления от 19.06.2015
в долларах США	168 494	01.07.2015	Решение Председателя Правления, Распоряжение Заместителя Председателя Правления от 01.07.2015
в долларах США	55 809	02.07.2015	Решение Председателя Правления, Распоряжение Заместителя Председателя Правления от 02.07.2015
в долларах США	72 783	06.07.2015	Решение Председателя Правления, Распоряжение Заместителя Председателя Правления от 06.07.2015
в российских рублях	2 938	09.07.2015	Решение Председателя Правления, Распоряжение Заместителя Председателя Правления от 09.07.2015

- из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Сведения о переклассифицированных финансовых активах представлены в таблице 13.

Таблица 13
в тыс. руб.

		Дата переклассификации	Причина переклассификации
Всего, в т.ч.	24 612	06.04.2015	Решение Заместителя Председателя Правления от 06.04.2015
в долларах США	24 612		

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, *изменение текущей справедливой стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери*, в портфеле Банка отсутствуют.

4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2015 представлена в Таблице 14.

Таблица 14
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонног о дохода по каждому выпуску	Резерв на возмож ные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	318 704	8 669	0	327 373	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26203RMFS	28 889	834	0	29 723	03.08.2016
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	223 287	668	0	223 955	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 291 691	33 455	0	1 325 146	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	2 023 026	5 841	0	2 028 867	11.12.2019

Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	180 819	1 558	0	182 377	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLO0	80 085	1 168	0	81 253	28.05.2017
Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VRO0	144 826	546	0	145 372	17.12.2017
Калужская область	Государственное управление	Облигации RU34005KLG0	69 170	648	0	69 818	19.05.2016
Москва	Государственное управление	Облигации RU32064MOS0	206 960	2 903	0	209 863	16.11.2015
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	463 632	16 190	0	479 822	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	409 032	4 689	0	413 721	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAK0	274 287	3 105	0	277 392	27.10.2020
Ярославская область	Государственное управление	Облигации RU34011YRS0	6 964	66	0	7 030	21.08.2015
Банк ВТБ (ОАО)	Финансовая деятельность	Облигации 4B024301000B	336 430	5 807	0	342 237	14.04.2015
Банк развития и внешнеэкономиче ской деятельности ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004- T	144 600	207	0	144 807	20.12.2018
"Российский сельскохозяйстве нный банк" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 41403349B	2 930	111	0	3 041	29.06.2021
OR-ICB SA	Финансовая деятельность	Облигации XS0230683111	772 308	9 988	0	782 296	29.09.2015
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 273	50	0	14 323	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	91 073	861	0	91 934	15.02.2017
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 695	2 321	0	124 016	15.04.2022
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-18-00739-A	71 722	1 232	0	72 954	15.07.2023
Акционерная компания "АЛРОСА" ОАО	Горнодобывающая промышленность	Облигации 4-23-40046-N	469 262	1 500	0	470 762	18.06.2015
Акционерная компания "АЛРОСА" ОАО	Горнодобывающая промышленность	Облигации 4B02-01-40046- N	21 229	318	0	21 547	30.10.2015
Акционерная компания "АЛРОСА" ОАО	Горнодобывающая промышленность	Облигации 4B02-02-40046- N	2	0	0	2	30.10.2015
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительн ая промышленность	Облигации 4-01-12310-A	166 601	2 613	0	169 214	20.04.2018
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительн ая промышленность	Облигации 4-02-12310-A	305 833	4 842	0	310 675	20.04.2018
"Водоканал- Финанс" ООО	Распределение воды	Облигации 4-01-36398-R	153 687	784	0	154 471	09.12.2015
"ВымпелКом- Инвест" ООО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-06-36281-R	68 179	1 234	0	69 413	13.10.2015
"ВымпелКом- Инвест" ООО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-07-36281-R	601 923	10 852	0	612 775	13.10.2015

"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-08-04715-A	301 099	3 433	0	304 532	03.11.2020
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	145 615	692	0	146 307	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	145 616	800	0	146 416	01.06.2021
"Российские железные дороги" ОАО	Транспортные услуги	Облигации 4-16-65045-D	154 651	797	0	155 448	05.06.2017
"Российские железные дороги" ОАО	Транспортные услуги	Облигации 4-23-65045-D	451 406	17 016	0	468 422	16.01.2025
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-01-55038-E	773 269	12 464	0	785 733	12.04.2021
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-02-55038-E	143 517	2 311	0	145 828	12.04.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	144 001	414	0	144 415	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	130 838	374	0	131 212	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 992	207	0	75 199	11.06.2021
Акционерная компания по транспорту нефти "Транснефть"	Транспортные услуги	Облигации 4-03-00206-A	156 820	5 015	0	161 835	18.09.2019
"Федеральная Сетевая компания ЕЭС" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-07-65018-D	660	9	0	669	16.10.2020
"Федеральная Сетевая компания ЕЭС" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-10-65018-D	256 100	5 465	0	261 565	15.09.2020
"Челябинский трубопрокатный завод	Металлургическая промышленность	Облигации 4B02-03-00182-A	623 101	4 922	25 121	602 902	24.02.2015
"Челябинский трубопрокатный завод	Металлургическая промышленность	Облигации 4B02-04-00182-A	305 319	3 010	15 416	292 913	25.08.2015
ИТОГО			12 870 123	179 989	40 537	13 009 575	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.10.2015 представлена в Таблице 15.

Таблица 15
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	325 600	3 302	0	328 902	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26203RMFS	29 411	318	0	29 729	03.08.2016
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	226 917	5 007	0	231 924	14.06.2017

Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 305 463	7 868	0	1 313 331	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	2 055 500	43 773	0	2 099 273	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	184 446	4 933	0	189 379	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLO0	66 560	928	0	67 488	28.05.2017
Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VRO0	68 635	198	0	68 833	17.12.2017
Калужская область	Государственное управление	Облигации RU34005KLG0	34 874	320	0	35 194	19.05.2016
Москва	Государственное управление	Облигации RU32064MOS0	206 960	8 836	0	215 796	16.11.2015
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJO0	401 167	3 764	0	404 931	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	273 339	3 089	0	276 428	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAK0	280 078	3 108	0	283 186	27.10.2020
Банк развития и внешнеэкономиче ской деятельности "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	145 618	207	0	145 825	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 462	47	0	14 509	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	60 715	574	0	61 289	15.02.2017
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 700	2 321	0	124 021	15.04.2022
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-18-00739-A	71 863	1 232	0	73 095	15.07.2023
Акционерная компания "АЛРОСА" ОАО	Горнодобывающая промышленность	Облигации 4B02-01-40046-N	21 473	318	0	21 791	30.10.2015
Акционерная компания "АЛРОСА" ОАО	Горнодобывающая промышленность	Облигации 4B02-02-40046-N	2	0	0	2	30.10.2015
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительн ая промышленность	Облигации 4-01-12310-A	167 371	6 110	0	173 481	20.04.2018
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительн ая промышленность	Облигации 4-02-12310-A	307 909	11 321	0	319 230	20.04.2018
"Водоканал- Финанс" ООО	Распределение воды	Облигации 4-01-36398-R	154 732	4 185	0	158 917	09.12.2015
"ВымпелКом- Инвест" ООО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-06-36281-R	69 507	2 673	0	72 180	13.10.2015
"ВымпелКом- Инвест" ООО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-07-36281-R	611 265	23 508	0	634 773	13.10.2015
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-08-04715-A	301 937	9 685	0	311 622	03.11.2020

"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	146 126	4 000	1 501	148 625	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	146 126	4 110	1 502	148 734	01.06.2021
"Российские железные дороги" ОАО	Транспортные услуги	Облигации 4-16-65045-D	156 300	3 948	0	160 248	05.06.2017
"Федеральная гидрогенерирую щая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-01-55038-E	775 243	28 221	0	803 464	12.04.2021
"Федеральная гидрогенерирую щая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-02-55038-E	143 866	5 232	0	149 098	12.04.2021
"Санкт- Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	144 697	3 555	0	148 252	11.06.2021
"Санкт- Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	131 397	3 215	0	134 612	11.06.2021
"Санкт- Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 993	1 778	0	76 771	11.06.2021
"Федеральная Сетевая компания ЕЭС" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-07-65018-D	663	22	0	685	16.10.2020
ИТОГО			9 226 915	201 706	3 003	9 425 618	

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа представлены в Таблице 16.

Таблица 16
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2015			На 01.10.2015		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Российские государственные облигации	835 040			1 280 166		
	226 653	0.7688%	28.01.2015	813 242	11.7000%	05.10.2015
	213 324	1.2014%	16.12.2015	214 233	11.7504%	07.10.2015
	182 377	1.2501%	23.12.2015	55 559	1.2014%	16.12.2015
	27 018	1.5001%	16.12.2015	7 753	1.5001%	16.12.2015
	185 668	18.0000%	12.01.2015	189 379	1.2501%	23.12.2015
	1 594 238			729 488		
	80 320	17.1517%	14.01.2015	276 429	11.7507%	07.10.2015
	233 946	17.1718%	14.01.2015	68 833	11.7508%	07.10.2015
	81 252	17.1784%	14.01.2015	215 796	11.7509%	07.10.2015
Российские муниципальные облигации	277 392	17.1788%	14.01.2015	168 430	12.0000%	01.10.2015
	136 649	17.1848%	14.01.2015	-	-	-
	205 402	17.1912%	14.01.2015	-	-	-
	165 556	17.2122%	14.01.2015	-	-	-
	413 721	17.2144%	14.01.2015	-	-	-
	487 044			145 825		
	342 237	17.1714%	14.01.2015	145 825	12.0000%	01.10.2015
Облигации банков-резидентов	144 807	17.2145%	14.01.2015	-	-	-

	4 520 717			2 791 313		
	310 675	17.1454%	14.01.2015	160 248	11.7501%	07.10.2015
	75 200	17.1578%	14.01.2015	616 107	11.7504%	07.10.2015
	164 236	17.1714%	14.01.2015	803 465	11.7505%	07.10.2015
	57 067	17.1715%	14.01.2015	72 180	11.7506%	07.10.2015
	154 472	17.1777%	14.01.2015	634 773	11.7511%	07.10.2015
	21 547	17.1787%	14.01.2015	319 230	11.7514%	07.10.2015
	144 415	17.1895%	14.01.2015	185 310	12.0000%	01.10.2015
Корпоративные облигации	161 835	17.1912%	14.01.2015	-	-	-
	470 761	17.1918%	14.01.2015	-	-	-
	66 849	17.1977%	14.01.2015	-	-	-
	468 422	17.2101%	14.01.2015	-	-	-
	131 213	17.2111%	14.01.2015	-	-	-
	1 900 816	17.2145%	14.01.2015	-	-	-
	145 828	17.2411%	14.01.2015	-	-	-
	247 382	18.0000%	12.01.2015	-	-	-

Во 2 квартале 2015 года была осуществлена переклассификация финансовых активов – информация приведена в п.4.2

Информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 17.

Таблица 17
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.10.2015 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "ННК-Актив"	Облигации 4-06-65014-D	150 000	0.97	145 500	150 126	1 501	148 625
АО "ННК-Актив"	Облигации 4-04-65014-D	150 000	0.97	145 500	150 236	1 502	148 734

4.4. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе корреспондентских счетов, полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов представлены в Таблице 18.

Таблица 18
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Всего, в том числе:	9 153 954	12 180 945
Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов	156 325	36 247
Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	426	69
Межбанковские кредиты и депозиты	8 997 203	12 144 629
Депозиты "овернайт"	-	-
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	-	-
Синдицированные кредиты	-	-

Основной объем привлеченных средств кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (98,29% на 01.01.2015 и 99,7% на 01.10.2015), включающие в себя денежные средства, привлеченные по операциям прямого РЕПО с Банком России (8 900 032 тыс. руб.(97,2%) на 01.01.2015 и 10 609 364 тыс. руб. (87,1%) на 01.10.2015).

Объем средств, привлеченных по операциям межбанковских кредитов и депозитов от других кредитных организаций незначителен.

Информация об объеме межбанковских кредитов и депозитов в разрезе валют и сроков погашения представлена в Таблице 19.

Таблица 19
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.01.2015г.	данные на 01.10.2015г.
Межбанковские кредиты и депозиты	8 997 203	12 144 629
Российские рубли	7 961 985	11 111 729
Доллары США	1 035 218	1 032 900
ЕВРО	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	8 997 203	12 144 629
срок погашения до 30 дней	8 195 330	11 111 729
срок погашения 31-90 дней	-	729 392
срок погашения 91-180 дней	-	303 508
срок погашения от 270 дней до 1 года	801 873	-
срок погашения свыше года	-	-

На 01.10.2015 у Банка имеются остатки по корреспондентским счетам, открытым 2 банкам-резидентам и 2 банкам-нерезидентам. Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов представляют собой преимущественно денежные средства в иностранной валюте (156 750 тыс. руб. на 01.01.2015 и 36 315 тыс. руб. на 01.10.2015), доля денежных средств в валюте Российской Федерации незначительна.

4.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлены в Таблицах 19, 20:

- ✓ в Таблице 20 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 21 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 20
в тыс. руб.

	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Всего средств клиентов, в том числе:	61 685 990	60 979 637
Средства юридических лиц и ИП:	40 659 755	40 550 632
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	14 808 081	20 678 473
- в российских рублях	10 303 333	13 360 629
- в долларах США	4 260 476	6 238 154
- в евро	241 740	1 045 261
- в других валютах	2 532	34 429
- срочные депозиты, всего	25 775 556	19 411 719
- в российских рублях	23 329 316	17 712 584
- в долларах США	2 263 692	1 697 940
- в евро	182 548	1 195
- прочие привлеченные средства, всего	76 118	460 440
- в российских рублях	74 735	456 839
- в долларах США	1 383	-
- в евро	-	1 492
- в других валютах	-	2 109
Средства физических лиц:	21 026 235	20 429 005
- средства до востребования, всего	2 189 947	2 275 475
- в российских рублях	1 639 186	1 722 641
- в долларах США	340 280	369 199
- в евро	132 092	147 091
- в других валютах	25 545	9 795
- в драгоценных металлах	52 844	26 749
- срочные депозиты, всего	18 799 993	18 124 608
- в российских рублях	14 027 101	12 808 929
- в долларах США	3 611 891	4 230 955
- в евро	1 134 330	1 067 234
- в драгоценных металлах	26 671	17 490
- прочие привлеченные средства, всего	36 295	28 922
- в российских рублях	35 086	27 864
- в долларах США	1 191	1 039
- в евро	18	19

Таблица 21
в тыс. руб.

	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Средства юридических лиц:	40 659 755	40 550 632
- обрабатывающие производства	3 935 865	8 097 947
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	134 232	395 803
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	251 666	265 738
- строительство	3 193 010	2 682 900
- транспорт и связь	1 179 862	1 640 651
- оптовая и розничная торговля, ремонт АТС, бытовых изделий и предметов личного потребления	8 942 000	6 561 317
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг на рынке недвижимости	9 140 931	7 897 580
- прочие виды деятельности	13 882 189	13 008 696

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года составил убыток 664 153 тыс.руб.

Данные о структуре доходов/расходов за 9 месяцев 2015 года год по форме отчетности 0409807 представлены в Таблице 22.

Таблица 22
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2014	Данные на 01.10.2015	Изменение	
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	6 070 066	6 797 897	727 831	11.99%
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	57 642	79 598	21 956	38.09%
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 811 248	5 063 241	251 993	5.24%
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-
1.4.От вложений в ценные бумаги	1 201 176	1 655 058	453 882	37.79%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	3 661 138	4 856 625	1 195 487	32.65%
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	438 378	774 457	336 079	76.66%
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 045 811	3 629 715	583 904	19.17%
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	176 949	452 453	275 504	155.70%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 408 928	1 941 272	-467 656	-19.41%
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:	260 997	-1 025 910	-1 286 907	-493.07%
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43 523	-108 518	-64 995	149.33%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 669 925	915 362	-1 754 563	-65.72%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 150	47 941	49 091	-4268.78%
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-342 356	-154 242	188 114	-54.95%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	3 374	3 374	-
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-245 696	798 451	1 044 147	-424.98%
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	352 990	-862 132	-1 215 122	-344.24%
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17 230	21 157	3 927	22.79%
12.Комиссионные доходы	485 320	431 595	-53 725	-11.07%
13.Комиссионные расходы	110 198	105 221	-4 977	-4.52%
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-5 503	-5 503	-
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	88 480	37 280	-51 200	-57.87%
16.Изменение резерва по прочим потерям	-282 739	157 683	440 422	-155.77%
17.Прочие операционные доходы	135 805	154 716	18 911	13.93%
18.Чистые доходы (расходы)	2 767 611	1 440 461	-1 327 150	-47.95%
19.Операционные расходы	1 915 179	1 969 573	54 394	2.84%
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	852 432	-529 112	-1 381 544	-162.07%
21.Начисленные (уплаченные) налоги	118 045	135 041	16 996	14.40%
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	734 387	-664 153	-1 398 540	-190.44%
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-

Информация о процентных доходах/расходах представлена в разделе «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка».

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в Таблице 23.

Таблица 23
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Резерв на 01.01.2015	Изменение резерва за 2015 год	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.10.2015
Ссудная задолженность банков	158	12		170
Ссудная задолженность юридических лиц	3 382 824	441 215	670 242	3 153 797
Ссудная задолженность физических лиц	2 569 180	476 165	57 552	2 987 793
Ценные бумаги	275 094	-31 777		243 317
Условные обязательства кредитного характера	347 166	-292 459		54 707
Прочие активы	622 688	243 294	134 759	731 223

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Таблице 24.

Таблица 24
в тыс. руб.

	01.10.2015
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	48 410 791
Положительная переоценка драгоценных металлов	109 962
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	49 272 923
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	113 866

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 25.

Таблица 25
в тыс. руб.

	01.10.2015
Расходы по НДС	70 682
Расходы по налогу на имущество	1 735
Расходы по налогу на землю	956
Расходы по уплате государственной пошлины	4 004
Налог на операции с ценными бумагами	2 687
Расходы по транспортному налогу	105

Итого налоги и сборы, относимые на расходы	80 169
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	-
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	54 872
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	54 872

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

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждения работникам Банка по состоянию на 01.10.2015 года составил 820 640 тыс. руб.

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затраты на исследования и разработки в течение 9 месяцев 2015 года Банком не производились.

5.7. Раскрытие статей доходов и расходов

5.7.1. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

Стандартами бухгалтерского учета для кредитных организаций не предусмотрено отражение стоимости основных средств по текущей справедливой стоимости, поэтому факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в течение 9 месяцев 2015 года отсутствуют.

5.7.2. Выбытие объектов основных средств

Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 26

Таблица 26
в тыс. руб.

	01.10.2015
Расходы	463
Доходы	702

5.7.3. Выбытие инвестиций (объекты капитальных вложений; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности; участие в дочерних и зависимых обществах)

Факты выбытия инвестиций Банка в течение 9 месяцев 2015 года отсутствуют.

5.7.4. Информация о прекращенной деятельности

В 1 квартале 2015 года была закрыта операционная касса вне кассового узла «Шанс», зарегистрированная по адресу 142718, Московская обл., Ленинский район, сп.Булатниковское, 21 км Варшавского шоссе, уч. 25/2, 28/1

Расходы, связанные с закрытием операционной кассы составили 46 тыс. руб.

5.7.5. Урегулирование судебных разбирательств

Информация о суммах расходов/доходов, связанных с урегулированием судебных разбирательств, представлена в Таблице 27.

Таблица 27
в тыс. руб.

	01.10.2015
Расходы	126 214
- по банковским операциям	126 214
- по хозяйственным операциям	-
Доходы	27 064
- по банковским операциям	27 064
- по хозяйственным операциям	-

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Капитал Банка по состоянию на 01 октября 2015 года, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 13,1 млрд. руб., что на 1,6 млрд. руб. меньше аналогичного показателя на 01 января 2015 года (14,7 млрд. руб.).

Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 год в качестве метода оценки ТСС ценных бумаг определен метод переоценки, отличный от метода "средневзвешенной цены".

В связи с этим финансовые результаты от переоценки ценных бумаг включены в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в размере 40 процентов от суммы.

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 28.

Таблица 28
в тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Основные источники основного капитала (базового и добавочного):	10 026 224	10 472 097
Уставный капитал	5 000 000	5 000 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540	869 540
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	4 156 684	4 602 557
Основные показатели, уменьшающие основной капитал:	888 284	1 936 452
Нематериальные активы	773	1 556
Убыток текущего года	854 369	1 921 457
Отрицательная величина добавочного капитала	33 142	13 439
Основные источники дополнительного капитала:	5 480 159	4 534 286
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 286	34 286
Субординированный кредит по остаточной стоимости	5 000 000	4 500 000
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	445 873	0
Капитал	14 660 094	13 111 960

Субординированный заем на 5 млрд. рублей, предоставленный 09.03.2010 Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 9 марта 2020 года включительно, включался в расчет капитала на 01 января 2015 года и в течение 1

квартала 2015 года в полном объеме. Во 2 квартале 2015 года началась амортизация субординированного займа, по состоянию на 01 октября он был включен в расчет по остаточной стоимости, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П, в размере 4 500 млн. рублей.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено нормативными актами Банка России, т.е. определяет показатель достаточности капитала (норматив Н1.0).

Норматив Н1.0 рассчитывался в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

В качестве подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется методология, установленная Банком России для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Требование к капиталу Банка определяется как требование к соблюдению минимально допустимого числового значения норматива достаточности капитала (норматив Н1.0), норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2), установленных Банком России. Иных требований к размеру капитала Банка не устанавливалось.

На каждую отчетную и внутримесячные даты в течение 9 месяцев 2015 года Банк соблюдал требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось, и размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от минимально допустимого.

Информация о значении норматива Н1.0 на 01 января 2015 года и за каждую отчетную дату 9 месяцев 2015 года представлена в Таблице 29.

Таблица 29

Данные за отчетные даты 2015 г	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15
значение норматива Н1.0, %	17.7	16.1	16.2	16.5	16.4	16.2	15.5	13.8	13.3	13.3

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано:

- с изменением справедливой стоимости ценных бумаг;
- с созданием (корректировкой) резервов, формируемых банком в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2015 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 2,4 млрд. рублей и признан в капитале в размере 20%.

По состоянию на 01.10.2015 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 2,1 млрд. рублей и признан в капитале в размере 40%.

За 9 месяцев 2015 года убыток от изменения резервов, признанный в составе капитала, составила 836 млн. рублей.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком ежеквартально, начиная с отчетной даты по состоянию на 01.04.2015 года. Методика расчета показателя финансового рычага определен в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне,

формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к сумме балансовых активов и внебалансовых требований.

Для расчета величины балансовых активов и внебалансовых требований используются следующие принципы расчета: корректировка на величину созданных резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России: Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и взвешивание активов по степени риска.

Наименование показателя	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015
Риск по балансовым активам (тыс.руб)	65 217 347	68 572 120	73 388 238
Риск по операциям с ПФИ (тыс.руб)	1843	1319	945
Риск по операциям кредитования ценными бумагами (тыс.руб)	10 938 781	10 576 543	14 865 177
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') (тыс.руб)	7 607 808	6 652 908	6 113 065

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Наименование статьи	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015
Основной капитал, тыс.руб.	9 016 937	9 046 787	8 577 674
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	83 765 779	85 802 890	94 367 424
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.8	10.5	9.1

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, возникли вследствие наличия у Банка операций по передаче ценных бумаг без потери признания с обязательством их последующего выкупа

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

В соответствии с требованиями Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном Банке Российской Федерации. Данные средства не могут быть использованы Банком для осуществления платежей и в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице 30.

Таблица 30
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего резервов
01.01.2015	1 064 490	394 276	1 458 766
01.10.2015	957 512	613 350	1 570 862

8.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использования у Банка нет.

8.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлены в Таблице 31.

Таблица 31
в тыс. руб.

Денежные средства	01.10.2015	01.10.2014
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	2 372 728	-5 856 920
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-4 332 076	3 741 070
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация об изменении видов значимых рисков, которым подвержен Банк, и источников их возникновения, структуры и процедур управления рисками

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными банковскими рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Источниками возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнения финансовых обязательств заемщиками, контрагентами (в т.ч. эмитентами) Банка.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим

лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, включает в себя фондовый, валютный и процентный риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям по финансовым инструментам торгового портфеля Банка, производным финансовым инструментам, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Источниками возникновения рыночного риска является изменение рыночной стоимости финансовых инструментов из-за колебания цен на фондовом рынке, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю, изменение котировок производных инструментов на активы товарных рынков или денежных рынков, применение опционных сделок и др.

Операционный риск – это риск возникновения потерь у Банка в результате недостатков или ошибок внутренних процессов, отсутствия или неадекватности внутренних порядков и процедур, их нарушения со стороны персонала, других действий сотрудников и (или) третьих лиц, недостаточности или сбоев функционирования автоматизированных систем, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск возникает вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества, внешних событий и др.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

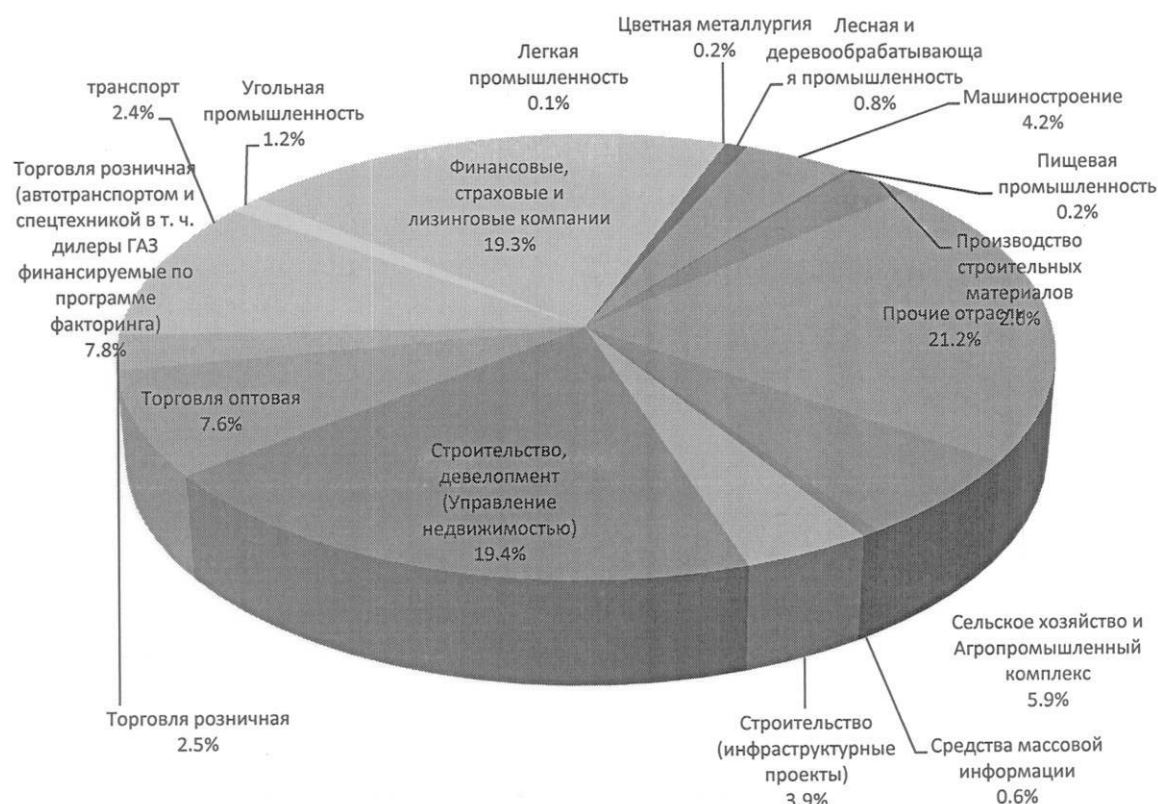
Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Процесс управления банковскими рисками позволяет обеспечить реализацию стратегии развития Банка, принимать адекватные управленческие решения с наименьшей вероятностью понесения Банком возможных финансовых потерь и способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и контроля рисков, а также посредством установления качественных и количественных ограничений и других мер внутреннего контроля. Потери Банка покрываются за счет резервов и собственного капитала Банка.

В отчетном периоде не произошло изменений:

- в видах значимых рисков;
- в структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- в основных положениях стратегии в области управления рисками и капиталом Банка;
- в политике в области снижения рисков;
- в составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.



Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В части рыночных рисков концентрация сосредоточена в головном офисе Банка, так как в нем осуществляются основные объемы фондовых и валютных операций.

В части риска ликвидности риски также сконцентрированы в головном офисе, так же в связи с относительно большим объемом операций и в связи с тем, что основные инструменты управления риском ликвидности филиалам предоставляет головной офис.

В части операционного риска концентрация так же сосредоточена на головном офисе в Москве, так как риск пропорционален объему и количеству проводимых банковских операций.

Концентрация рисков в разрезе валют

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют представлена в Таблице 32*

Таблица 32
в тыс. руб.

на 01.10.2015	ИТОГО	рубли	доллары	евро	прочие
АКТИВЫ	95 646 951	77 808 953	15 383 032	2 311 114	148 805
Высоколиквидные активы, в т.ч.:	7 554 505	4 934 720	1 075 187	1 466 196	78 402
денежные средства	2 396 233	1 060 502	938 170	367 549	30 012
средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	3 099 836	3 099 836	-	-	-
обязательные резервы	1 570 862	1 570 862	-	-	-
средства в кредитных организациях	1 267 115	48 713	71 365	1 098 647	48 390
средства на биржах	791 321	725 669	65 652	-	-

Ссудная задолженность, в т.ч.:	61 537 260	50 619 672	10 831 501	85 566	521
кредиты кредитным организациям	6 734 058	501 300	6 229 183	3 054	521
кредиты юридическим лицам	35 906 366	34 338 861	1 567 505	-	-
кредиты физическим лицам	18 496 683	15 379 358	3 034 813	82 512	-
векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-
векселя	-	-	-	-	-
прочая ссудная задолженность	400 153	400 153	-	-	-
Ценные бумаги, в т.ч.:	23 235 940	20 205 249	2 203 922	756 888	69 881
вложения в цен. бум., оцен. по справед. стоимости.	-	-	-	-	-
вложения в цен.бум. и др.фин.акт., для продажи	13 804 129	10 773 438	2 203 922	756 888	69 881
вложения в цен.бум., удерживаемые до погашения	9 431 811	9 431 811	-	-	-
Основные средства, немат.активы и материал.запасы	843 704	843 704	-	-	-
Прочие активы	2 475 542	1 205 608	1 272 422	2 464	-
ПАССИВЫ	80 733 647	64 255 241	14 095 286	2 297 501	90 572
Привлеченные средства	73 160 582	57 201 215	13 606 503	2 262 292	90 572
кредиты, депозиты и проч.привлеченные средства ЦБ РФ	10 609 364	9 576 464	1 032 900	-	-
средства кредитных организаций	1 571 581	1 535 265	36 316	-	-
средства клиентов (некред. организаций), в т.ч.:	60 979 637	46 089 486	12 537 287	2 262 292	90 572
вклады физических лиц	20 358 976	14 534 594	4 600 243	1 214 344	9 795
Выпущенные долговые обязательства	6 266 360	5 918 352	348008	-	-
Прочие обязательства	1 306 705	1 135 674	140 775	35 209	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	7 742 297	7 742 297	-	-	-
Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Собственные акции, выкупленные	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	42 029	42 029	-	-	-
Переоценка по справ. стоимости цен.бум. для продажи	-2 141 962	-2 141 962	-	-	-
Переоценка основных средств	34 286	34 286	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошл.лет	5 472 097	5 472 097	-	-	-
Прибыль (убыток)	-664 153	-664 153	-	-	-
РЕЗЕРВЫ	7 171 007	7 171 007	-	-	-

* Группировка данных по статьям осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности.

9.2. Информацию о сделках по уступке ипотечным агентам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В рамках сделок секьюритизации Банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок

В январе 2015 года Банком была осуществлена секьюритизация ипотечных кредитов на сумму 3 507 065 тыс. рублей. Сформированный пул кредитов, состоящий из ссуд, отвечающих требованиям однородности, имеющих 1-3 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П, был продан ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1».

Бухгалтерский учет операций по уступке Банком ипотечному агенту денежных требований удостоверенных закладными по заключенным первичным договорам на

размещение (предоставление) денежных средств, осуществляется в соответствии с Положением 385-П и внутренними нормативными документами Банка.

В ходе сделки были размещены два транша («А» (старший) и «Б» (младший)) ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ – 1» общим объемом 3 637 473 тыс. рублей. Рейтинги данным облигациям присвоены не были. Облигации класса «А» включены в котировальный список ОАО Московская биржа, облигации класса «Б» являются некотируемыми.

Организатором сделки стал ВЭБ Капитал, Банк является сервисным агентом, АИЖК выступило поручителем, расчетным и резервным сервисным агентом АИЖК гарантирует осуществление необходимых платежей в случае неспособности ипотечного агента исполнить свои обязательства. В рамках предоставленного резервного сервиса Агентство проводит значительный объем работ для обеспечения готовности в определенный момент в заявленный срок принять портфель закладных на основное сопровождение и для предоставления полного комплекса услуг, требуемого от основного сервисера.

Банк полностью выкупил ипотечные облигации класса «Б» (младший транш) номинальной стоимостью 545 621 тыс. рублей. Данные активы были классифицированы во 2 группу риска с созданием резерва в размере 1%.

Выкупив младший транш Банк повысил кредитное качество старшего транша облигационного выпуска. Это выражается в том, что долг по младшему траншу обслуживается и погашается в последнюю очередь, т.е. младший транш поглощает проблемные кредиты, входящие в ипотечное покрытие, которое является источником погашения облигаций. Для учета принимаемых повышенных рисков данные требования Банк включает в состав показателя ПК (активы с повышенным риском) с применением коэффициента 150%.

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» был признан участником банковской группы на основании вынесенного суждения о наличии у Банка СОЮЗ (АО) контроля над участником. Данные ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» были включены в расчет величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3090-У. В расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы данные участника не включались в виду отсутствия на балансе ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» валютных активов и пассивов.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует проведение сделок по секьюритизации.

9.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Под «связанными с Банком сторонами» понимаются «связанные стороны», определенные МСФО 24, введенным Приказом Минфина России №160н.

Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация об объеме сделок со связанными сторонами представлена в Таблице 33.

Таблица 33
в млн. руб.

на 01.10.2015	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	116
За вычетом: резерва на обесценение	-	(3)
Депозиты клиентов	484	467
Расчетные и текущие счета клиентов	7 195	31

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами

Информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами представлена в Таблице 34.

Таблица 34
в млн. руб.

за 9 месяцев 2015 года	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	-	12
Процентные расходы по депозитам	(244)	(21)
Комиссионные доходы	52	-
Расходы по аренде	(4)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	18	3
Административные и хозяйственные расходы	(31)	-
Прочие доходы	2	-
Вознаграждения, включая налоги	-	(44)

Председатель Правления

С.И.Тищенко

Главный бухгалтер –
заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева

12 ноября 2015 года

