

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1766025	2257826
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		3009382	3271788
2.1	Обязательные резервы		501606	1798052
3	Средства в кредитных организациях		1413677	1170415
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	4.1	53529502	56455167
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2	11931727	8877700
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		9	9
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.3	5977280	7967208
8	Требования по текущему налогу на прибыль		239	239
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		810178	179495
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		561184	675659
12	Прочие активы		835054	1071495
13	Всего активов		79834248	81936992
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	8471992
15	Средства кредитных организаций		502452	2716555
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.4	65957146	58626052
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		21589967	21900134

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3738568	2074975
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	23696
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	1647375	1279861
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	121563	57296
23	Всего обязательств	71967104	73250627

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	5000000	5000000
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	42029	42029
27	Резервный фонд	869540	869540
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1699933	-2045522
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	308067	34222
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2400000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4684426	4602621
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3736985	183475
35	Всего источников собственных средств	7867144	8686365

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36	Безотзывные обязательства кредитной организации	10633362	8490913
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5514658	4937519
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

О.С. Панарин

Главный бухгалтер –
заместитель финансового директора

Г.В. Лихачева

14 ноября 2016 года



Банковская отчетность

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 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	6453272	6797897
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		287402	79598
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5009204	5063241
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1156666	1655058
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	3869880	4856625
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		205781	774457
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3258425	3629715
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		405674	452453
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2583392	1941272
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	-2554849	-1025910
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-58781	-108518
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28543	915362
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6614	47941
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-103442	-154242
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		26879	3374
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-362614	798451
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2, 5.2	126421	-862132
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2832	-3431
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20832	21157
14	Комиссионные доходы		288328	431595

15	Комиссионные расходы		149148	105221
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	47	-5503
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-52025	37280
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	30907	157683
19	Прочие операционные доходы		89525	43822
20	Чистые доходы (расходы)		-51965	1326136
21	Операционные расходы		3517887	1855248
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3569852	-529112
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	167133	135041
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-3736985	-664153
25	Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3736985	-664153

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3736985	-664153
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		273844	0
3.1	изменение фонда пересдачи основных средств		273844	0
3.2	изменение фонда пересдачи обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		273844	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		345589	261004
6.1	изменение фонда пересдачи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		345589	261004
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		345589	261004
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		619433	261004
10	Финансовый результат за отчетный период		-3117552	-403149

Председатель Правления

О.С. Панарин

Главный бухгалтер –
заместитель финансового директора

Г.В. Ляшкова

14 ноября 2016 года



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКАТО	
		по ОКПО	регистрационный номер
			((порядковый номер))
45	17534194		2307

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

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Банк СМБ3 (акционерное общество)
/ Банк СМБ3 (АО)

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включенный в расчет капитала	не включенный в расчет капитала	включенный в расчет капитала	не включенный в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5042029.0000	X	5042029.0000	X
1.1	облигационных акций (долгов)		5000000.0000	X	5000000.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2312733.0000	X	3564120.0000	X
2.1	прошлых лет		3866217.0000	X	4602621.0000	X

тыс. руб.

12.2	оплаченого года				-1553484.0000	X		-1038501.0000	X
13	Резервный фонд				863540.0000	X		863540.0000	X
14	Доли уставного капитала, подписание погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		X		не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо				не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				8224302.0000	X		9475689.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала									
17	Корректировка торгового портфеля				23395.0000			не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				0.0000			0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				103635.0000			981.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				0.0000			0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков			не применимо				не применимо	
22	Недосовданные резервы на возможные потери				6279.0000			0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации			не применимо				не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			не применимо				не применимо	
25	Акции паевого фонда с установленными выплатами			не применимо				не применимо	
26	Вложения в собственные акции (доллары)				0.0000			0.0000	
27	Взаимосвязанные владения акциями (доллары)			не применимо				не применимо	
28	Внесение вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо				не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				0.0000			0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:				0.0000			0.0000	

23	суммарная величина вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			на применение	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		77794.0000	X	12807.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		213103.0000	X	13788.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		801199.0000	X	9461901.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Важное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		77794.0000	X	12807.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета					

		собственных средств (капитала), всего, из них:			X	7794.0000	X	12807.0000	X
41.1.1		нематериальные активы							
41.1.2		собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)				70423.0000	X	1472.0000	X
41.1.3		акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов				0.0000	X	0.0000	X
41.1.4		источники собственных средств, для формирования которых использованы некалечащие активы				4.0000	X	6.0000	X
41.1.5		отражаемая величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором принадлежащих активов				7367.0000	X	11329.0000	X
42		Отражаемая величина дополнительного капитала				0.0000	X	0.0000	X
43		Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				7794.0000	X	12807.0000	X
44		Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				0.0000	X	0.0000	X
45		Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	16			801199.0000	X	9461901.0000	X
Источники дополнительного капитала									
46		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				308067.0000	X	34222.0000	X
47		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению или выкупу из расчета собственных средств (капитала)				3500000.0000	X	4250000.0000	X
48		Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				не применимо	X	не применимо	X
49		Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению или выкупу из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X	0.0000	X
50		Резерв на возможные потери				не применимо	X	не применимо	X
51		Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				3808067.0000	X	4284222.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52		Взноски в собственное учреждение дополнительного капитала				0.0000		0.0000	
53		Выявленное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				не применимо		не применимо	
54		Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				0.0000		0.0000	

155	Существенные вложения в иностранную дополняющую капитал финансовую организацию		0.0000		0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополняющего капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000
156.1	показатели, подпадающие под статью исключения из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000
156.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000
156.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппидарам, над ее максимальных размеров		0.0000	X	0.0000
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополняющего капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	3608067.0000	X	4284222.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	11619266.0000	X	13746123.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	подлежащие под статью исключения из расчета собственных средств (капитала)		13.0000	X	8.0000
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		88522668.0000	X	94737873.0000
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		88522668.0000	X	94737873.0000
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		88830732.0000	X	94772095.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		9.0499	X	9.9875
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		9.0499	X	9.9875
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		13.3054	X	14.5044
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств				на протяжении

[illegible]

2.2.5.1	по сделкам по услуге исполнения агентом или специализированным обществом денежных требований, в том числе удостоверенных аккламацией	550149	544648	6808099	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	21685	20289	27153	18652	15265	44126
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	841	717	1004	1246	1016	1422
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	138	135	270
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	2815	2431	7294	17237	14084	42252
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	31	30	182
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8699539	8577976	6465226	8184337	8127041	6825424
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5516128	5477638	4930675	4937519	4921326	5420944
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	3106058	3026848	1519855	2556988	2523820	1268145
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	77353	73480	14696	689630	681895	136335
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
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> Средние оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимной поддержке экономического сотрудничества и развития (ЭССТ) "Об основных принципах предоставления рекомендаций и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о средних 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 рейтингов международных рейтинговых агентств: рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер ссуды	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов по возможным потерям	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов по возможным потерям	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Всего пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12	672190.0	678291.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4541543.0	4603481.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		2592862.0	3395193.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1948681.0	1208288.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Бюджетный риск

Номер строки	Наименование показателя	Всего пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11	8636937.5	10398508.8	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		530652.2	721901.3	
7.1.1	общий		65932.1	173237.8	
7.1.2	специальный		464720.1	548663.5	
7.1.3	кажма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		111150.0	109979.4	
7.2.1	общий		55575.0	54989.7	
7.2.2	специальный		55575.0	54989.7	
7.2.3	кажма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего в том числе:		49138.6	0.0	
7.3.1	кажма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		6.2	0.0	

17.4.1	основной товарный риск			5.2	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск			1.0	0.0
17.4.3	таже-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ спадение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	6951907	-452396	7404303	
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности		6422818	-349249	6772067	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери		407526	-167414	574940	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не уполномоченным критериями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		121563	64267	57296	
1.4	под операции с резидентными оформными вои		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	801199.0	9590492.0	8241915.0	9461901.0
2	Валютина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		86729327.0	83060696.0	83597646.0	87562545.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		9.2	11.5	9.9	10.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 3. Продолжения:

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

Применты/выплаты/купонный доход												
И.п.п.	Характер выплаты	Коммерческие условия, при наступлении которых инструмент осуществляет колонизацию инструмента	Поплат либо частичная колонизация инструмента	Срок колонизации	Объем выплаты колонизации	Уровень выплаты в инструменте колонизации коммерческих инструментов	Сокращение выплаты колонизации в инструменте колонизации инструментов	Возможность выплаты колонизации инструментов	Условия, при наступлении которых инструмент осуществляет колонизацию инструмента	Большое или маленькое количество выплаты колонизации инструмента	Полное или частичное списание выплаты колонизации инструмента	
1	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	
2	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	инструментальный	

Формат 5. Продолжение				
№ п.п.	Материалы востановления	Субординированные инструменты	Сопутствующие требования Положения Банка России № 384-П и Положения Банка России № 539-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	да, применимо	не применимо	нет	103. Отсутствует уведомление, предусмотренное в пункте 3.1.8.1 "Положения Банка России от 28.10.2012 № 395-П "О мерах по обеспечению исполнения обязательств перед страх (защита) кредитных организаций ("Базель III ")"

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

1.1. ВЫДАЧА СУДУ 848734;

1.2. наименьшая известная сумма

3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 305273;

изначально имеют

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

7405743, в том числе вследствие:

2.1. - списания безнадежных сум

2.2. порашени сууд 29683051

2.3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КВАДРАТОВ СЛУЖ

2.2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 65675;

2.5. **STATISTICAL ANALYSIS**

O. C. Panlun

Т. В. Лякшова

14 ноября 2016 года

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (Физлица)	по ОКЕАТО	
		по ОКПО	регистрационный номер
45	17534194	2307	(//порядковый номер)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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), Банковской группы (Н20.1)		4.5	9.1	10.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	9.1	10.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	6	8.0	13.3	14.5
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)	16	15.0	121.6	36.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	16	50.0	216.2	71.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	16	120.0	31.4	96.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.9	Максимальное 24.2
			Максимальное	Максимальное	Максимальное
				0.0	0.0

в процентах

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	261.0	312.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	14.0	19.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли в кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 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)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		79834248	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		не применимо для отчетности	

	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	кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, (но не включаемых в расчет показателя финансового рычага)	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	852
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	871530
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7005763
7	Прочие поправки	1007862
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	86704531

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		69771443.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		183429.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		69588014.0	
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:		852.0	

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	неприменено
7	Уменьшаемая 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 клиринга		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшаемая 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:		852.0
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		9263168.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг		871530.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		10134698.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		8577976.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1572213.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равностр. строк 17 и 18), итого:		7005763.0
Капитал риска			

20	Основной капитал	801199.0							
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	86729327.0							
Показатель финансового рычага									
22	Показатель финансового рычага по Вавелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.2							

Раздел 3. Информации о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							

Банковская отчетность

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 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Судовская, 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:		-1936006	1170637
1.1.1	проценты полученные		6122056	6382666
1.1.2	проценты уплаченные		-3858288	-4511761
1.1.3	комиссии полученные		288328	431595
1.1.4	комиссии уплаченные		-149148	-105221
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		6614	47941
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		-362616	798451
1.1.8	прочие операционные доходы		109954	176140
1.1.9	операционные расходы		-3924291	-1919976
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-168617	-129198
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		848407	1202091
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1296446	-112096
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		421966	-2167826
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		100081	-1046052
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8471992	1709332
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2214103	1317659
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7331094	-706353
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1660986	2148935
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	723929	58492
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1087599	2372728
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"	-12970653	-37191369
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10617963	29553975
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-22952	-135118
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2037923	3457982
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-326132	-18219
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	530	673
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-663321	-4332076
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2400000	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)	2400000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	126421	-862132
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	775501	-2821480
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4911977	8803518
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5687478	5982038

Председатель Правления

Главный бухгалтер -
заместитель финансового директора

14 ноября 2016 года



О.С.Панарин

Г.В.Ляхшева

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
по состоянию на 1 октября 2016 года**

1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. Полное фирменное наименование Банка

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

Сокращенное наименование: Банк СОЮЗ (АО)

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

Банк СОЮЗ (акционерное общество) (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).

Срок существования с момента создания – 23 года.

Отчетным периодом является 9 месяцев 2016 года. Единицы измерения – тыс. руб.

1.2. Информация об изменении банковской группы

Изменений в составе участников банковской группы в отчетном периоде не произошло.

1.3. Изменение информации об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

В отчетном периоде были закрыты следующие подразделения Банка:

22 августа 2016 года

ДО «Можайский»	121471, г. Москва, Можайское шоссе, д. 17
ДО «Электрозаводский»	107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 16

30 сентября 2016 года

ОО «Калининградский» Санкт – Петербургского филиала	236040, г. Калининград, ул. Генерала Соммера, д. 29-37
--	--

1.4. Лицензии Банка, участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

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 на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 10.04.2015).

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.

1.5. Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка СОЮЗ (акционерное общество).

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 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

Состав Наблюдательного совета Банка с 01.03.2016

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 03.03.2016 (Протокол от 01.03.2016 № 77) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Григорьев Александр Валерьевич
2. Волков Михаил Юрьевич
3. Власова Юлия Валерьевна
4. Ларкин Андрей Сергеевич
5. Мелехов Александр Юрьевич
6. Полозков Михаил Юрьевич
7. Соколов Константин Борисович

Никто из членов Наблюдательного совета акциями Банка в течение года не владел.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и информация о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

В своей деятельности Правление и Председатель Правления руководствуются Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

Председатель Правления и члены Правления избираются на срок, определяемый Наблюдательным советом Банка, а в случаях, если сроки не определены – на неопределенное время. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка.

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется в соответствии с Уставом Банка.

С 21 января 2016 года Председателем Правления Банка назначен Олег Станиславович Панарин.

Состав Правления Банка на 01.01.2016 года:

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

Состав Правления Банка с 21.01.2016 по 31.01.2016

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Воробатов Сергей Николаевич – Директор по защите активов.
5. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

Состав Правления Банка с 01.02.2016 по 11.08.2016

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

Состав Правления Банка с 12.08.2016

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор
5. Земсков Борис Андреевич - Директор по рискам

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В 2016 году Банк принял решение об отказе от осуществления деятельности по управлению ценными бумагами и направил в Банк России заявление об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществлении

деятельности по управлению ценными бумагами – лицензия была аннулирована 07 июля 2016 года.

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

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года убыток в размере 3 736 985 тыс. руб.

Снижение финансового результата объясняется значительным ростом расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности вследствие ухудшения кредитного качества заемщиков в связи с ухудшением макроэкономической ситуации и снижением платежной дисциплины.

Общая сумма доходов за 9 месяцев 2016 года составила 49 234 540 тыс. руб., общая сумма расходов – 52 971 525 тыс. руб.

В Таблице 1 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.10.2016 приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 1
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
I. ДОХОДЫ		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	30 804 564	62,57%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	7 434 381	15,10%
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	3 842 425	7,80%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	2 368 026	4,81%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	1 882 287	3,82%
II. РАСХОДЫ		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	30 678 143	57,91%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	10 010 301	18,90%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме	4 228 668	7,98%
Расходы от операций с предоставленными кредитами негосударственным коммерческим организациям	1 394 421	2,63%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	1 191 279	2,25%

Общая сумма полученных Банком за 9 месяцев 2016 года процентных доходов составила 6 453 272 тыс. руб., из них:

- 5 009 204 тыс. руб. процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (4 581 494 тыс. руб. (71%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 427 710 тыс. руб. (6,6%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 292 724 тыс. рублей (4,5%) – доходы по прочим размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях: проценты по факторинговым операциям);
- 1 156 666 тыс. руб. (17,9%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 287 402 тыс. руб. (4,5%) – 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 2.

Таблица 2
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.10.2016	доля доходов в общей сумме доходов за 9 месяцев 2016 года
ВСЕГО, в том числе	5 009 204	10.17%
Прочие процентные доходы	427 710	0.87%
Проценты по предоставленным кредитам:	4 581 494	9.31%
<i>Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления</i>	9 862	0.02%
<i>Негосударственные организации, из них</i>	2 627 133	5.34%
- <i>коммерческие организации</i>	2 368 026	4.81%
<i>Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности</i>	57 340	0.12%
<i>Граждане (физические лица)</i>	1 882 287	3.82%
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	3 927	0.01%
<i>Физические лица - нерезиденты</i>	945	0.00%

Общая сумма процентных расходов за 9 месяцев 2016 года составила 3 869 880 тыс. руб., из них:

- 3 258 425 тыс. руб. (84,2%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 205 781 тыс. руб. (5,3%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 405 674 тыс. руб. (10,5%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 3.

Таблица 3
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.10.2016	доля расходов в общей сумме расходов за 9 месяцев 2016 года
ВСЕГО, в том числе	3 258 425	6.15%
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц</i>	468 346	0.88%
<i>По депозитам юридических лиц</i>	937 997	1.77%
<i>По прочим привлеченным средствам юридических лиц</i>	626 966	1.18%
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц</i>	1 889	0.00%
<i>По депозитам клиентов - физических лиц, из них</i>	1 198 025	2.26%
- <i>физических лиц- резидентов</i>	1 191 278	2.25%
<i>Прочие расходы</i>	25 202	0.05%

2.3. Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли

В течение 9 месяцев 2016 года решения о распределении чистой прибыли не принимались.

2.4. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, информацию о перспективах развития Банка, информация об инвестиционной политике Банка, направленной на улучшение финансовых результатов, в том числе политике в отношении дивидендов

Банк СОЮЗ - универсальный коммерческий банк, предоставляющий полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. Клиентская база охватывает крупнейшие российские компании различных отраслей экономики: горнодобывающей и металлургической промышленности, лесопромышленного комплекса, энергетики, машиностроения и автомобилестроения, строительства, сельского хозяйства и агропромышленного комплекса, текстильной промышленности и страхования.

К концу 3 квартала 2016 года ситуация на финансовых рынках становится стабильнее, чем в 2014-2015 годах и в январе текущего года. Сохраняются признаки выхода экономики на траекторию медленного роста при продолжении спада в отдельных отраслях. По оценкам МЭР годовой темп снижения ВВП в 3 квартале 2016 составил 0,4%, в целом в 2016 г. ВВП снизится на 0,5-0,6%. По данным Росстата инфляция в России в сентябре 2016 г. составила 0,2% после нулевой динамики в августе, 0,5% в июле, 0,4% в июне-апреле, 0,5% в марте, 0,6% в феврале и 1% в январе. В соответствии с прогнозом Банка России по итогам года инфляция снизится до 5-6%.

На сентябрьское решение Банка России о снижении ключевой ставки на 0,5 процентных пунктов основные кривые доходности денежного рынка и рынка капитала отреагировали меньшим по масштабу снижением, поскольку многие участники рынка ожидали такого решения и заранее учитывали его в более длинных рыночных ставках. Участники рынка по-прежнему ожидают в среднесрочном периоде снижения краткосрочных ставок по мере снижения инфляции.

Ряд факторов негативно влияют на общую ситуацию в экономике. Сдерживание процесса кредитования в нефинансовом секторе экономики, способствует сохранению дефицита денежных средств у предприятий и, как следствие, снижению инвестиций в основной капитал в условиях расширения текущей деятельности. Сохраняющийся недостаток ресурсов в значительной мере обусловил высокие темпы роста цен производителей. Низкие темпы роста потребительских цен поддерживались как сокращением спроса со стороны домашних хозяйств, в отношении которого ситуация существенно не изменилась, так и спадом в отраслях, ориентированных на спрос со стороны населения - в розничной торговле и оказании платных услуг. Положительное сальдо торгового баланса России за январь-август 2016 г. снизилось на 45,5% по сравнению с аналогичным периодом 2015 г.

В отчетном периоде показатели кредитного качества и корпоративного, и розничного портфеля стабилизировались: доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, выросшая за 1 полугодие 2016 года с 6,2% до 6,8%, в сентябре составила 7,1%; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель, выросший за первое полугодие с 8,1% до 8,5%, в сентябре составил 8,6%. Отраслевые риски высоки в строительстве, машиностроении, сельском хозяйстве, перевозке грузов и пассажиров.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка СОЮЗ (АО) оказывают 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 расчетное и 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.

Существенное влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2016 года оказали расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам. Следуя консервативному

подходу к созданию резервов, на отчисления в резерв под обеспечение кредитного портфеля Банк направил 2,6 млрд. руб., что было обусловлено общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне замедления экономики, разовым созданием резервов по нескольким относительно крупным заемщикам.

Банк обеспечивает комплексное обслуживание предприятий и организаций всех форм собственности, в рамках которого ключевыми элементами являются кредиты, банковские гарантии и аккредитивы. Банк поддерживает диверсифицированную структуру кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков, устанавливает лимиты концентрации и лимиты на отрасли.

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 СОЮЗ включен Федеральной таможенной службой России в категорию банков – гарантов.

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (на 01.10.2016 г. - 92%). По итогам 9 месяцев 2016 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 33%. Объем вкладов физических лиц составил 21,6 млрд. руб. Банк СОЮЗ имеет диверсифицированную структуру привлечения ресурсов, привлекает депозиты как физических, так и юридических лиц.

Банк присоединился к правилам платежной системы «Мир» (ПС «Мир»), что означает его намерение принять участие в эмиссии и эквайринге банковских карт «Мир». Банк предоставит клиентам возможность получения карты «Мир» наравне с остальными карточными продуктами в своей продуктовой линейке.

В настоящее время в Банке осуществляется дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций в количестве 1 149 959 132 000 000 000 (Один квинтиллион сто сорок девять квадриллионов девятьсот пятьдесят девять триллионов сто тридцать два миллиарда) штук номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая, государственный регистрационный номер выпуска - № 10302307B002D, дата государственной регистрации - 22.06.2016. Дата начала размещения ценных бумаг - 25 июля 2016 года.

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.

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

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

По состоянию на 01.01.2016 и 01.10.2016 Международным рейтинговым агентством Standart&Poog's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Прогноз по рейтингам «Стабильный»

В сложившейся экономической ситуации, с учётом нестабильности на финансовых рынках подтверждение рейтинга банка и стабильного прогноза служит дополнительным подтверждением устойчивости развития банка и его хорошего финансового состояния.

Национальным рейтинговым агентством RusRating по состоянию на 01.10.2016 года Банку присвоены (на добровольной основе) следующие рейтинги:

- 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

Изменения, внесенные в течение отчетного периода в Учетную политику в целях бухгалтерского учета, связаны с утверждением нормативных актов:

- Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П);
- Положение Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение 465-П).

С 01 января 2016 Банком применяются символы Отчета о финансовых результатах, утвержденные Положением 446-П. Порядок аналитического учета по балансовым счетам 706 «Финансовый результат текущего года» утвержден Приказом по Банку. В Учетную политику на 2016 год внесены изменения в части символов счетов 706 «Финансовый результат текущего года».

Порядок учета операций с основными средствами, нематериальными активами, недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, запасами, средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, определен отдельным регламентным документом по Банку – Положением по бухгалтерскому учету имущества, разработанным в соответствии с Положением 448-П. Порядок учета имущества является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и определяет особенности предоставления информации и бухгалтерского учета по операциям приобретения, эксплуатации, амортизации, выбытия, а так же другим операциям с имуществом:

- основными средствами;
- нематериальными активами;
- недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- долгосрочными активами, предназначенными для продажи;
- запасами;
- средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Порядок бухгалтерского учета и правила документооборота по операциям выплаты вознаграждений работникам Банка определен отдельным документом по Банку – Положением о бухгалтерском учете вознаграждений работникам Банка, которое разработано на основании Положения 465-П и является неотъемлемой частью Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета. В Порядке бухгалтерского учета под вознаграждениями работникам понимаются:

- все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а

также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе:

- ✓ оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты,
- ✓ выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;
- добровольное страхование;
- пенсионное обеспечение;
- оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг;
- возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам);
- возмещение затрат работников на мобильную корпоративную связь в пределах установленных лимитов;
- возмещение затрат на проезд общественным транспортом в целях выполнения должностных обязанностей;
- другие аналогичные вознаграждения.

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

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.3. Информация об изменении характера 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

Учетная политика в целях бухгалтерского учета на 2016 год соответствует требованиям «Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385-П, и Федеральному Закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, а так же нормативным актам, вступившим в силу с 2016 года:

- Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс Банка по форме отчетности 0409806 приведен в Таблице 4.

Таблица 4
в тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.10.2016	Изменение	
	xxx	xxx	xxx	xxx
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	2 267 826	1 766 025	-501 801	-22.13%
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 271 788	3 009 382	-262 406	-8.02%
2.1.Обязательные резервы	1 798 052	501 606	-1 296 446	-72.10%
3.Средства в кредитных организациях	1 170 415	1 413 677	243 262	20.78%
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5.Чистая ссудная задолженность	56 455 167	53 529 502	-2 925 665	-5.18%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 877 700	11 931 727	3 054 027	34.40%
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	9	-	0.00%
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 967 208	5 977 280	-1 989 928	-24.98%
8.Требования по текущему налогу на прибыль	239	239	-	0.00%
9.Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179 495	810 178	630 683	351.37%
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	675 659	561 184	-114 475	-16.94%
12.Прочие активы	1 071 495	835 054	-236 441	-22.07%
13.Всего активов	81 936 992	79 834 248	-2 102 744	-2.57%
II. ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 471 992	0	-8 471 992	-100.00%
15.Средства кредитных организаций	2 716 555	502 452	-2 214 103	-81.50%
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 626 052	65 957 146	7 331 094	12.50%
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21 900 134	21 589 967	-310 167	-1.42%
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18.Выпущенные долговые обязательства	2 074 975	3 738 568	1 663 593	80.17%
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 896	-	-23 896	-100.00%
20.Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0.00%
21.Прочие обязательства	1 279 861	1 647 375	367 514	28.72%
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	57 296	121 563	64 267	112.17%
23.Всего обязательств	73 250 627	71 967 104	-1 283 523	-1.75%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	xxx	xxx	xxx	xxx
24.Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	-	0.00%
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
26.Эмиссионный доход	42 029	42 029	-	0.00%
27.Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2 045 522	-1 699 933	345 589	-16.89%
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34 222	308 067	273 845	800.20%
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	0.00%

31.Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	0.00%
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	2 400 000	2 400 000	0.00%
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 602 621	4 684 426	81 805	1.78%
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	183 475	-3 736 985	-3 920 460	-2136.78%
35.Всего источников собственных средств	8 686 365	7 867 144	-819 221	-9.43%
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	xxx	xxx	xxx	xxx
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	8 490 913	10 633 362	2 142 449	25.23%
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 937 519	5 514 658	577 139	11.69%
38.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.00%

4.1. Ссудная и приравненной к ней задолженность

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 5.

Таблица 5
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО:	39 620 954	36 239 088	4 549 800	5 197 383	1 126 378	1 159 632
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	25 889 367	18 376 230	3 762 347	4 365 178	19 308	214 502
– ссуды	24 784 427	17 230 475	1 767 568	1 740 306	19 308	214 502
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 061 271	1 102 086	1 994 779	2 624 872	-	-
– требования кредитного характера	43 669	43 669	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	103 350	63 255
– ссуды	-	-	-	-	103 350	63 255
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	370	-	1 729	852	-	-
– ссуды	370	-	1 729	852	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7 870 897	12 145 913	-	-	4 117	-
– ссуды	4 147 035	6 821 138	-	-	-	-
– требования кредитного характера	1 416 835	599 722	-	-	4 117	-
– операции РЕПО	2 307 027	4 725 053	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	5 860 320	5 716 945	785 724	831 353	999 603	881 875
Ссуды	4 953 146	4 023 672	721 387	641 146	992 570	867 630
– жилищные и ипотечные кредиты	2 497 958	2 065 780	184 640	176 709	383 119	375 350
– автокредиты	655 418	572 519	385 471	323 924	160 791	134 775
– образовательные кредиты	432 257	282 799	942	482	-	-
– потребительские кредиты	1 300 260	1 029 740	143 576	131 930	429 512	337 755
– МСБ	-	-	1 384	1 053	1 552	867
– овердрафт	67 253	72 834	5 374	7 048	17 596	18 883
Приобретенные права требования	906 352	1 692 480	64 337	190 207	7 033	14 245
Требования кредитного характера	822	793	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО:	2 845 254	2 754 936	4 240 690	3 955 772	1 192 578	1 198 335

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	804 034	527 582	2 442 499	2 010 055	22 107	12 882
– ссуды	804 034	519 320	2 442 499	2 010 055	22 107	12 882
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	8 262	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	5 831	874	-	-
– ссуды	-	-	5 831	874	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
– операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 041 220	2 227 354	1 792 360	1 944 843	1 170 471	1 185 453
Ссуды	1 404 801	1 297 410	1 562 202	1 455 813	1 110 867	1 084 068
– жилищные и ипотечные кредиты	641 563	597 927	485 622	435 078	448 979	468 276
– автокредиты	493 382	436 093	613 557	553 609	402 359	342 299
– образовательные кредиты	62 172	35 407	38	-	4 383	2 813
– потребительские кредиты	197 612	211 597	423 898	430 577	232 713	253 151
– МСБ	-	-	15 575	10 792	10 987	2 305
– овердрафт	10 072	16 386	23 512	25 757	11 446	15 224
Приобретенные права требования	636 419	929 944	230 158	489 030	59 604	101 385
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО:	1 562 807	1 650 252	1 316 706	1 374 104	56 455 167	53 529 502
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	142 447	135 233	122 326	62 779	33 204 435	25 704 441
– ссуды	142 447	135 233	122 326	62 779	30 104 716	21 925 552
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-	3 056 050	3 735 220
– требования кредитного характера	-	-	-	-	43 669	43 669
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	103 350	63 255
– ссуды	-	-	-	-	103 350	63 255
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 463	2 134	16 492	15 969	28 885	19 829
– ссуды	4 463	2 134	16 492	15 969	28 885	19 829
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	7 875 014	12 145 913
– ссуды	-	-	-	-	4 147 035	6 821 138
– требования кредитного характера	-	-	-	-	1 420 952	599 722
– операции РЕПО	-	-	-	-	2 307 027	4 725 053
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 415 897	1 512 885	1 177 888	1 295 356	15 243 483	15 596 064
Ссуды	1 094 761	1 015 815	920 488	909 447	12 760 222	11 295 001
– жилищные и ипотечные кредиты	457 230	411 347	404 404	386 213	5 503 515	4 916 680
– автокредиты	486 220	460 630	378 504	360 003	3 575 702	3 183 852
– образовательные кредиты	-	-	-	-	499 792	321 501
– потребительские кредиты	145 155	133 430	122 334	146 088	2 995 060	2 674 268
– МСБ	-	-	10 745	9 994	40 243	25 011
– овердрафт	6 156	10 408	4 501	7 149	145 910	173 689

<i>Приобретенные права требования</i>	321 136	497 070	257 400	385 909	2 482 439	4 300 270
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	-	822	793

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Таблице 6.

Таблица 6
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.01.2016		на 01.10.2016		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	56 455 167	100%	53 529 502	100%	-2 925 665
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:	41 211 684	73.07%	37 933 438	70.86%	-3 278 246
	41 122 638	72.91%	37 795 406	70.60%	-3 327 232
добыча полезных ископаемых	425 273	0.75%	436 062	0.81%	-
обрабатывающие производства	7 405 851	13.36%	5 960 814	11.14%	-1 445 037
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 367	0.01%	10 491	0.02%	5 124
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 975 319	3.49%	1 642 532	3.07%	-332 787
строительство	1 293 028	2.28%	991 555	1.85%	-301 473
транспорт и связь	941 481	1.66%	547 470	1.02%	-394 011
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 182 670	9.15%	6 061 467	11.32%	878 797
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 490 526	9.70%	2 049 087	3.83%	-3 441 439
прочие виды деятельности	18 403 123	32.51%	20 095 928	37.54%	1 692 805
на завершение расчетов	89 046	0.16%	138 032	0.26%	48 986
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 341 649	2.37%	733 003	1.37%	-608 646
индивидуальным предпринимателям	28 884	0.05%	19 829	0.04%	-9 055
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	15 243 483	26.93%	15 596 064	29.14%	352 581

4.2. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в Таблицах 7-9

- ✓ в Таблице 7 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 8 – в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 9 – в разрезе географической концентрации активов.

Таблица 7
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений* **	
	на 01.01.2016	на 01.10.2016
Всего вложений, в том числе:	8 877 691	11 931 718
<i>Российские государственные облигации, в том числе:</i>	-	3 868 799
- в российских рублях	-	3 868 799
<i>Российские муниципальные облигации</i>	49 330	18 586
<i>Корпоративные облигации, в том числе:</i>	6 853 231	4 936 513
- в российских рублях	3 746 432	724 380
- в долларах США	2 541 198	2 887 128

	- в ЕВРО	565 601	1 325 005
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		1 287 758	2 412 308
	- в российских рублях	1 277 097	2 402 647
	- в ЕВРО	10 661	9 661
Акции кредитных организаций (в российских рублях)		216 386	195 752
Акции прочих эмитентов (в российских рублях)		420 105	412 535
Акции нерезидентов (в долларах США)		50 881	87 225

* В объем вложений не включены инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 9 тыс. руб.

** Детализация по видам валют приведена в соответствии с валютой номинала.

Таблица 8
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.01.2016	на 01.10.2016
Финансовые организации:	8 308 195	7 544 573
Кредитные организации	1 504 144	2 608 060
Лизинговые организации	1 498 756	626 665
Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	5 305 295	4 309 848
Нефинансовые организации:	569 496	4 387 145
Предприятие машиностроительной промышленности	126 359	122 081
Предприятие металлургической промышленности	50 881	87 225
Предприятие строительной промышленности	116 480	89 100
Управление финансовой и фискальной деятельностью	-	3 868 799
Предприятие энергетической промышленности	226 446	201 354
Субфедеральные и муниципальные образования	49 330	18 586

Таблица 9
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.01.2016	на 01.10.2016
Российская Федерация	6 130 838	8 069 631
- в российских рублях	5 559 828	7 622 698
- в долларах США	571 010	446 933
Страны ОЭСР	2 746 853	3 862 087
- в российских рублях	149 523	0
- в долларах США	2 021 069	2 527 421
- в ЕВРО	576 261	1 334 666

* Детализация по видам валют приведена в соответствии с валютой номинала.

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 10.

Таблица 10
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2016			На 01.10.2016		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Облигации банков-резидентов	1 011 132			-		
	152 320	11.5003%	13.01.2016			
	507 083	11.50%	13.01.2016			
	351 729	11.50%	13.01.2016			

Корпоративные облигации	5 577 207			-
	150 661	11.0222%	13.01.2016	
	566 759	11.4444%	13.01.2016	
	181 678	11.5004%	13.01.2016	
	2 189 915	11.5007%	13.01.2016	
	218 019	11.5087%	13.01.2016	
	343 314	1.2978%	10.02.2016	
	92 934	11.2500%	13.01.2016	
	369 913	11.3500%	13.01.2016	
	480 452	11.3700%	13.01.2016	
	299 337	11.4900%	13.01.2016	
	638 669	11.5004%	13.01.2016	
	45 556	11.5044%	13.01.2016	
Облигации банков-нерезидентов	10 005			-
	10 005	1.2819%	10.02.2016	
Российские государственные облигации	-			2 054 479
				2 054 479 9.5501% 03.10.2016

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2016 года, входят ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте на сумму 2 746 596 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2016 года переклассификация финансовых активов между категориями «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» не осуществлялась.

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 01.01.2016 представлена в Таблице 11.

Таблица 11
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	327 924	8 728	0	336 652	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26203RMFS	29 587	839	0	30 426	03.08.2016
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	228 140	715	0	228 855	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 310 104	33 742	0	1 343 846	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	2 066 444	6 244	0	2 072 688	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	185 668	1 594	0	187 262	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLOO	44 332	629	0	44 961	28.05.2017

Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VRO0	68 989	210	0	69 199	17.12.2017
Калужская область	Государственное управление	Облигации RU34005KLG0	34 995	328	0	35 323	19.05.2016
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	403 552	13 126	0	416 678	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	273 559	3 153	0	276 712	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAK0	282 030	3 177	0	285 207	27.10.2020
Банк развития и внешнеэкономической деятельности "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	145 960	242	0	146 202	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 526	50	0	14 576	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	60 716	574	0	61 290	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	71 909	1 232	0	73 141	15.07.2023
"Вертолеты России" ОАО	Машинностроительная промышленность	Облигации 4-01-12310-A	167 630	2 652	0	170 282	20.04.2018
"Вертолеты России" ОАО	Машинностроительная промышленность	Облигации 4-02-12310-A	308 608	4 914	0	313 522	20.04.2018
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	146 298	727	1 470	145 555	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	146 299	837	1 472	145 664	01.06.2021
"Российские железные дороги" ОАО	Транспортные услуги	Облигации 4-16-65045-D	156 856	830	0	157 686	05.06.2017
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-01-55038-E	775 908	12 638	0	788 546	12.04.2021
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-02-55038-E	143 983	2 343	0	146 326	12.04.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	144 931	449	0	145 380	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	131 585	405	0	131 990	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 994	224	0	75 218	11.06.2021
ИТОГО			7 867 227	102 923	2 942	7 967 208	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.10.2016 представлена в Таблице 12.

Таблица 12
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	334 845	3 420	0	338 265	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	231 784	5 102	0	236 886	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 323 926	8 428	0	1 332 354	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	2 099 038	44 623	0	2 143 661	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	189 307	5 006	0	194 313	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLOO	29 808	413	0	30 221	28.05.2017
Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VROO	39 575	128	0	39 703	17.12.2017
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJGO	334 448	3 265	0	337 713	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	136 900	1 590	0	138 490	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAKO	287 843	3 246	0	291 089	27.10.2020
Банк развития и внешнеэкономической деятельности "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	146 981	276	0	147 257	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 716	47	0	14 763	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	30 357	287	0	30 644	15.02.2017
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 686	2 320	0	124 006	15.04.2022
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	132 015	3 124	28 379	106 760	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	131 777	3 264	28 359	106 682	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	145 630	4 855	0	150 485	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	132 145	4 410	0	136 555	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 995	2 438	0	77 433	11.06.2021
ИТОГО			5 937 776	96 242	56 738	5 977 280	

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа, представлены в Таблице 13.

Таблица 13
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2016			На 01.10.2016		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	2 828 709			2 483 635		
<i>Российские государственные облигации</i>	491 058	10.5000%	11.01.2016	276 787	9.0000%	03.10.2016
	1 653 457	11.2000%	11.01.2016	194 744	9.4000%	03.10.2016
	460 622	11.5004%	13.01.2016	2 012 104	9.6701%	03.10.2016
	223 572	11.7000%	11.01.2016			
	-	-	-			
	466 293			-		
<i>Российские муниципальные облигации</i>	44 961	11.4444%	13.01.2016			
	276 712	11.5003%	13.01.2016			
	76 113	11.5006%	13.01.2016			
	68 507	11.5022%	13.01.2016			
<i>Облигации банков-резидентов</i>	146 202			-		
	146 202	11.5004%	13.01.2016			
	1 769 642			-		
<i>Корпоративные облигации</i>	146 326	11.2535%	13.01.2016			
	61 289	11.5001%	13.01.2016			
	586 777	11.5002%	13.01.2016			
	170 282	11.5003%	13.01.2016			
	672 977	11.5004%	13.01.2016			
	131 991	11.5200%	13.01.2016			

В течение 9 месяцев 2016 года переклассификация финансовых активов между категориями «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» не осуществлялась.

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 14.

Таблица 14
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.10.2016 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "ННК-Актив"	Облигации 4-06-65014-D	134 965	0.97	130 916	135 139	28 379	106 760
АО "ННК-Актив"	Облигации 4-04-65014-D	134 720	0.97	130 678	135 041	28 359	106 682

4.4. 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 15, 16:

- ✓ в Таблице 15 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 16 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 15
в тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Всего средств клиентов, в том числе:	58 626 052	65 957 146
Средства юридических лиц и ИП:	36 790 100	44 460 089
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	9 294 185	10 438 528
- в российских рублях	6 159 810	6 219 051
- в долларах США	2 252 834	3 332 855
- в евро	734 194	768 266
- в других валютах	147 347	118 356
- срочные депозиты, всего	27 461 183	33 829 282
- в российских рублях	24 024 178	29 988 152
- в долларах США	3 052 677	3 608 043
- в евро	384 328	233 087
- прочие привлеченные средства, всего	34 732	192 279
- в российских рублях	34 732	192 104
- в долларах США	-	-
- в евро	-	-
- в других валютах	-	175
Средства физических лиц:	21 835 952	21 497 057
- средства до востребования, всего	2 930 163	2 568 319
- в российских рублях	2 081 690	1 916 646
- в долларах США	546 688	453 366
- в евро	260 239	143 662
- в других валютах	13 814	31 468
- в драгоценных металлах	27 732	23 177
- срочные депозиты, всего	18 875 777	18 895 599
- в российских рублях	13 383 435	14 638 414
- в долларах США	4 549 866	3 482 932
- в евро	924 807	755 517
- в драгоценных металлах	17 669	18 736
- прочие привлеченные средства, всего	30 012	33 139
- в российских рублях	28 375	31 949
- в долларах США	1 616	1 172
- в евро	21	18

Таблица 16
в тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Средства юридических лиц:	36 790 100	44 460 089
- обрабатывающие производства	7 967 336	10 116 559
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	462 923	584 117
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	239 164	314 350
- строительство	2 574 216	2 390 535
- транспорт и связь	1 563 784	1 515 959
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления	6 241 841	7 444 377

- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг на рынке недвижимости

6 751 385

7 272 359

- прочие виды деятельности

10 989 451

14 821 833

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 6 месяцев 2016 года составил убыток 3 736 985 тыс. рублей. Данные о структуре доходов/расходов за 9 месяцев 2016 года по форме отчетности 0409807 представлены в Таблице 17.

Таблица 17
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.10.2016	Изменение	
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	6 797 897	6 453 272	-344 625	-5.1%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	79 598	287 402	207 804	261.1%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 063 241	5 009 204	-54 037	-1.1%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	1 655 058	1 156 666	-498 392	-30.1%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	4 856 625	3 869 880	-986 745	-20.3%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	774 457	205 781	-568 676	-73.4%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 629 715	3 258 425	-371 290	-10.2%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	452 453	405 674	-46 779	-10.3%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 941 272	2 583 392	642 120	33.1%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравл.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-1 025 910	-2 554 849	-1 528 939	149.0%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-108 518	-58 781	49 737	-45.8%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	915 362	28 543	-886 819	-96.9%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 941	6 614	-41 327	-86.2%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.0%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-154 242	-103 442	50 800	-32.9%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 374	26 879	23 505	696.7%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	798 451	-362 614	-1 161 065	-145.4%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-862 132	126 421	988 553	-114.7%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-3 431	-2 832	599	-17.5%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	21 157	20 832	-325	0.0%
14.Комиссионные доходы	431 595	288 328	-143 267	-33.2%
15.Комиссионные расходы	105 221	149 148	43 927	41.7%
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 503	47	5 550	-100.9%
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	37 280	-52 025	-89 305	-239.6%
18.Изменение резерва по прочим потерям	157 683	30 907	-126 776	-80.4%
19.Прочие операционные доходы	43 822	89 525	45 703	104.3%
20.Чистые доходы (расходы)	1 326 136	-51 965	-1 378 101	-103.9%
21.Операционные расходы	1 855 248	3 517 887	1 662 639	89.6%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	-529 112	-3 569 852	-3 040 740	574.7%

23.Возмещение (расход) по налогам	135 041	167 133	32 092	23.8%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-664 153	-3 736 985	-3 072 832	462.7%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	0.0%
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	-664 153	-3 736 985	-3 072 832	462.7%

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 18.

Таблица 18
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Резерв на 01.01.2016	Изменение резерва за 9 месяцев 2016 года	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.10.2016
<i>Ссудная задолженность банков</i>	157	-	-	157
<i>Ссудная задолженность юридических лиц</i>	3 536 835	2 240 334	2 421 992	3 355 177
<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	2 926 980	255 734	390 674	2 792 040
<i>Ценные бумаги</i>	243 317	51 978	105 405	189 890
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	57 296	64 267	-	121 563
<i>Прочие активы</i>	639 718	-36 393	110 245	493 080

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 19.

Таблица 19
в тыс. руб.

	01.10.2016
<i>Положительная переоценка средств в иностранной валюте</i>	30 804 564
<i>Положительная переоценка драгоценных металлов</i>	71 757
<i>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте</i>	30 678 143
<i>Отрицательная переоценка драгоценных металлов</i>	74 781

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

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 20.

Таблица 20
в тыс. руб.

	01.10.2016
Расходы по НДС	97 539

Расходы по налогу на имущество	6 790
Расходы по налогу на землю	1 627
Расходы по уплате государственной пошлины	3 099
Налог на операции с ценными бумагами	2 632
Расходы по транспортному налогу	124
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	111 811
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	-
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	55 322
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	55 322

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 01.10.2016 года составил – 848 253 тыс. рублей.

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

Затраты на исследования и разработки в 1 полугодии 2016 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

Факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в течение 9 месяцев 2016 года отсутствуют.

5.7.2. Выбытие объектов основных средств

Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 21

	Таблица 21 в тыс. руб.
	01.10.2016
Доходы	517
Расходы	3 415

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

Доходы и расходы от выбытия инвестиций (объекты капитальных вложений, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, участие в дочерних и зависимых обществах) в течение 9 месяцев 2016 года отсутствуют.

5.7.4. Информация о прекращенной деятельности

В 2016 году Банк принял решение об отказе от осуществления деятельности по управлению ценными бумагами и направил в Банк России заявление об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами - лицензия была аннулирована 07 июля 2016 года.

В 2016 года были закрыты ДО «Можайский» и ДО «Электrozаводский» в г. Москве и ОО «Калининградский» в г. Калининграде.

Расходы, связанные с закрытием структурных подразделений Банка составили 1 096 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Капитал Банка по состоянию на 01 октября 2016 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 11,8 млрд. руб., что на 1,9 млрд. руб. меньше аналогичного показателя на 01 января 2016 года (13,7 млрд. руб.).

Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 и 2016 годы в качестве метода оценки ТСС ценных бумаг определен метод переоценки, отличный от метода "средневзвешенной цены".

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 22.

Таблица 22
в тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Основные источники основного капитала (базового и добавочного):	10 472 161	9 735 757
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)	4 602 621	3 866 217
Основные показатели, уменьшающие основной капитал:	1 052 289	1 766 587
Нематериальные активы	981	105 635
Убыток текущего года, в т.ч.	1 038 501	1 583 158
- финансовый результат	-183 475	3 736 985
- доходы/расходы будущих периодов	403 767	14 748
- переоценка ценных бумаг	818 209	225 146
- безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	-	-2 400 000
- недосозданные резервы	-	6 279
Отрицательная величина добавочного капитала	12 807	77 794
Основные источники дополнительного капитала:	4 284 222	3 808 067
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 222	308 067
Субординированный кредит по остаточной стоимости	4 250 000	3 500 000
Капитал	13 746 123	11 819 266

В расчет капитала включается субординированный займ на сумму 5 млрд. рублей, предоставленный 09.03.2010г. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 9 марта 2020 года включительно. В марте 2015 года началась амортизация субординированного займа и он стал включаться в расчет по остаточной стоимости, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П:

- по состоянию на 01 января 2016 в размере 4 250 млн. рублей;
- по состоянию на 01 октября 2016 года в размере 3 500 млн. рублей.

В 2016 года Банк получил от своего акционера безвозмездное финансирование на общую сумму 2.4 млрд. 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 2016 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 каждую отчетную дату за 9 месяцев 2016 года представлена в Таблице 23.

Таблица 23

Данные за отчетные даты 2016г.	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
значение норматива Н1.0, %	14.5 (11.0)*	10.16	9.96	10.83	14.22	13.63	14.92
Данные за отчетные даты 2016г.	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016				
значение норматива Н1.0, %	13.76	11.13	13.31				

*В связи с тем, что в 2016 году норматив Н1 рассчитывается с учетом изменений, внесенных в Инструкцию Банка России от 03 декабря 2012 г. N 139-И и вступивших в силу с 01.01.2016 года, приведены значения норматива Н1 по состоянию на 01.01.2016 г.:

- 14,5% - рассчитан по методике, действовавшей по 31.12.2015 года включительно (указан в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, подтвержденной аудиторской организацией);
- 11,0% - рассчитан в соответствии с действующими на 01.10.2016 года нормативными актами Банка России.

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано с:

- изменением справедливой стоимости ценных бумаг;
- 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 01.01.2016 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 2,0 млрд. рублей и признан в капитале в размере 40%.

По состоянию на 01.10.2016 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,7 млрд. рублей и признан в капитале в размере 60%, кроме того капитал уменьшен на расчетную величину дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости ценных бумаг, обусловленную низкой активностью и низкой ликвидностью рынка, в размере 23 млн. рублей.

За 9 месяцев 2016 года убыток от изменения резервов, признанный в составе капитала, составил 2 576 млн. рублей.

Показатель	Данные за 9 месяцев 2016, в тыс. руб.		
Переоценка ценных бумаг	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
	1 751 567	51 634	- 1 019 960
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	10 010 301	7 434 381	-2 575 920

Пояснения к разделу I "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 042 029	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 042 029	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 042 029
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	66 459 598	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 500 000
2.2.1			5 000 000	из них: субординированные кредиты	X	3 500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	810 178	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	176 058	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	176 058	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	176 058
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	70 423	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	70 423
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	72 852 186	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
-----	---	---	---	---	----	---

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 амортизации, взвешивание условных обязательств кредитного характера по степени риска.

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Риск по балансовым активам (тыс.руб)	69 588 014	74 076 866	71 504 088	65 732 140
Риск по операциям с ПФИ (тыс.руб)	852	649	762	903
Риск по операциям кредитования ценными бумагами (тыс.руб)	10 134 698	3 178 063	5 917 306	15 509 887
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) (тыс.руб)	7 005 763	5 805 120	6 175 690	6 319 615

Уменьшение компонента финансового рычага «Риск по операциям кредитования ценными бумагами» по сравнению с началом года связано со снижением объема операций по продаже ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению.

Уменьшение показателя финансового рычага по сравнению с началом года связано с уменьшением значения основного капитала.

Наименование статьи	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Основной капитал, тыс.руб.	8 011 199	9 590 492	8 241 919	9 461 901
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	86 729 327	83 060 698	83 597 846	87 562 545
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.2	11.5	9.9	10.8

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

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 24.

Таблица 24
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего резервов
01.01.2016	1 072 776	725 276	1 798 052
01.10.2016	318 991	182 615	501 606

Существенное снижение величины денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, связано с тем, что с 01.06.2016 года Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете (по расчету на 01.10.2016 года – 2 022 485 тыс. рублей).

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 25.

Таблица 25
в тыс. руб.

Денежные средства	01.10.2015	01.10.2016
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	2 372 728	-1 087 599
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-4 332 076	-663 321
Денежные средства от финансовой деятельности	-	2 400 000*

*сумма 2,4 млрд. рублей является безвозмездным финансированием, полученным Банком от своего акционера.

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

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, риск ликвидности, страновой риск и стратегический риск 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 кредитных продуктов 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 - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения контрагентами-нерезидентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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.

Изменения в отчетном периоде

В отчетном периоде не произошло изменений:

- в видах значимых рисков;
- 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.

В структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, в отчетном периоде произошли следующие изменения: Управление контроля и мониторинга рисков и Управление кредитного администрирования объединены в составе Службы управления рисками, в состав Службы управления рисками включен Кредитно-аналитический центр.

9.2. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года приведена в разделе «СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА».

9.3. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимиты Банка, утвержденные коллегиальными органами.

Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

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 сконцентрированы в головном офисе в связи с относительно большим объемом операций и в связи с тем, что основные инструменты управления риском ликвидности филиалам предоставляет головной офис Банка.

В части операционного риска концентрация сосредоточена в головном офисе, так как риск пропорционален объёму 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 26*

Таблица 26
в тыс. руб.

на 01.10.2016	ИТОГО	рубли	доллары	евро	прочие
АКТИВЫ	86 687 224	72 545 886	12 061 093	1 912 542	167 703
Высоколиквидные активы, в т.ч.:	6 190 537	4 307 137	1 143 923	572 319	167 158
денежные средства	1 767 448	957 414	528 981	243 494	37 559
средства кредитных организаций в ЦБ РФ,					
в т.ч.:	3 009 381	3 009 381	-	-	-
обязательные резервы	501 606	501 606	-	-	-
средства в кредитных организациях	1 077 457	4 869	614 164	328 825	129 599
средства на биржах	336 251	335 473	778	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	59 676 876	52 248 985	7 423 633	4 258	-
кредиты кредитным организациям	12 146 070	6 550 000	5 596 070	-	-
кредиты юридическим лицам	29 042 717	29 042 717	-	-	-
кредиты физическим лицам	18 385 716	16 553 895	1 827 563	4 258	-
векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-
векселя	-	-	-	-	-
прочая ссудная задолженность	102 373	102 373	-	-	-
Ценные бумаги, в т.ч.:	18 133 225	13 824 205	2 974 354	1 334 666	-
вложения в цен. бум., оцен. по справед.					
стоимости,	-	-	-	-	-
вложения в цен.бум. и др.фин.акт.,для					
продажи	12 099 207	7 790 187	2 974 354	1 334 666	-

аложения в цен.бум., удерживаемые до погашения	6 034 018	6 034 018	-	-	-
Основные средства, немат.активы и материал.запасы	1 488 074	1 488 074	-	-	-
Прочие активы	1 198 512	677 485	519 183	1 299	545
ПАССИВЫ	71 868 173	58 398 129	11 347 941	1 930 186	191 917
Привлеченные средства	66 459 598	53 430 669	10 936 467	1 900 550	191 912
кредиты, депозиты и проч.привлеченные средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
средства кредитных организаций	502 452	444 353	58 099	-	-
средства клиентов (некред. организаций), в т.ч.:	65 957 146	52 986 316	10 878 368	1 900 550	191 912
вклады физических лиц	21 589 967	16 721 152	3 936 584	900 763	31 468
Выпущенные долговые обязательства	3 738 568	3 738 568	-	-	-
Прочие обязательства	1 670 007	1 228 892	411 474	29 636	5
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	7 867 144	7 867 144	-	-	-
Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	42 029	42 029	-	-	-
Резервный фонд	869 540	869 540	-	-	-
Переоценка по справ. стоимости цен.бум. для продажи	-1 699 933	-1 699 933	-	-	-
Переоценка основных средств	308 067	308 067	-	-	-
Денежные средства безвозмездного финансирования	2 400 000	2 400 000	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 684 426	4 684 426	-	-	-
Прибыль (убыток)	-3 736 985	-3 736 985	-	-	-
РЕЗЕРВЫ	6 951 907	6 951 907	-	-	-

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

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

Распределение портфеля по отраслям



10. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2-12 года N 139-И приведена в Таблицах 27-29.

Таблица 27
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	44 198 786	40 424 241	4 681 838	5 348 834	1 229 896	1 260 874
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	29 093 745	21 429 315	3 823 210	4 423 809	21 765	216 387
– ссуды	26 881 497	19 904 093	1 785 957	1 757 914	21 765	216 387
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 972 952	1 425 237	2 029 846	2 665 895	-	-
– аккредитивы	122 453	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	116 843	99 985	7 407	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	105 000	64 500
– ссуды	-	-	-	-	105 000	64 500
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 526	754	6 444	4 204	93	24
– ссуды	4 526	754	6 444	4 204	93	24
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7 871 054	12 146 070	-	-	4 117	-
– ссуды	4 147 035	6 821 138	-	-	-	-
– требования кредитного характера	1 416 992	599 879	-	-	4 117	-
– операции РЕПО	2 307 027	4 725 053	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	7 229 461	6 848 102	852 184	920 821	1 098 921	979 963
Ссуды	6 206 839	5 044 602	787 456	728 818	1 086 099	955 799

– жилищные и ипотечные кредиты	3 074 539	2 537 778	201 334	204 922	413 210	392 495
– автокредиты	796 641	702 634	413 421	354 089	171 039	143 379
– образовательные кредиты	453 601	299 879	1 616	918	-	-
– потребительские кредиты	1 787 521	1 407 265	162 841	159 374	478 728	394 579
– МСБ	8 373	5 083	2 176	1 470	1 648	894
– овердрафт	86 164	91 963	6 068	8 045	21 474	24 452
Приобретенные права требования	926 345	1 720 793	64 728	192 003	12 822	24 164
Требования кредитного характера	96 277	82 707	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	3 196 318	3 084 710	4 677 725	4 403 600	1 407 105	1 445 765
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	864 374	557 488	2 482 665	2 042 270	27 537	18 173
– ссуды	859 181	547 030	2 482 665	2 042 270	27 537	18 173
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	10 458	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	5 193	-	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	21 435	6 571	1 123	-
– ссуды	-	-	21 435	6 571	1 123	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
– операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 331 944	2 527 222	2 173 625	2 354 759	1 378 445	1 427 592
Ссуды	1 654 713	1 551 592	1 923 361	1 835 941	1 295 398	1 297 468
– жилищные и ипотечные кредиты	730 633	671 064	653 757	589 476	520 107	542 263
– автокредиты	593 596	547 234	708 360	672 057	438 694	380 539
– образовательные кредиты	69 097	39 477	152	132	4449	2868
– потребительские кредиты	248 537	274 139	496 678	524 465	302 829	342 713
– МСБ	-	0	35 113	16 075	15 923	10 938
– овердрафт	12 850	19 678	29 301	33 736	13 396	18 147
Приобретенные права требования	677 220	975 619	250 264	518 818	80 182	127 736
Требования кредитного характера	11	11	-	-	2865	2388

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	1 896 400	1 983 501	1 631 071	1 725 351	62 919 139	59 676 876
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	185 360	177 708	212 964	181 570	36 711 620	29 046 720
– ссуды	185 360	177 708	212 964	181 570	32 456 926	24 845 145
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-	4 002 798	4 101 590
– аккредитивы	-	-	-	-	122 453	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	129 443	99 985
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	105 000	64 500
– ссуды	-	-	-	-	105 000	64 500

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 485	2 145	18 779	17 784	56 885	31 482
– ссуды	4 485	2 145	18 779	17 784	56 885	31 482
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	7 875 171	12 146 070
– ссуды	-	-	-	-	4 147 035	6 821 138
– требования кредитного характера	-	-	-	-	1 421 109	599 879
– операции РЕПО	-	-	-	-	2 307 027	4 725 053
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 706 555	1 803 648	1 399 328	1 525 997	18 170 463	18 388 104
Ссуды	1 362 639	1 282 944	1 106 723	1 101 189	15 423 228	13 798 353
– жилищные и ипотечные кредиты	557 633	512 784	511 924	457 587	6 663 137	5 908 369
– автокредиты	592 181	563 359	419 392	412 365	4 133 324	3 775 656
– образовательные кредиты	-	-	-	-	528 915	343 274
– потребительские кредиты	204 850	194 229	157 000	210 926	3 838 984	3 507 690
– МСБ	936	635	12 256	11 354	76 425	46 449
– овердрафт	7 039	11 937	6 151	8 957	182 443	216 915
Приобретенные права требования	338 601	520 704	292 605	424 808	2 642 767	4 504 645
Требования кредитного характера	5 315	-	-	-	104 468	85 106

Таблица 28
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	01.01.2016		01.10.2016		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	62 919 139		59 676 876		
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	44 748 676	71.12%	41 288 772	69.19%	-3 459 904
по видам экономической деятельности:	44 608 506	70.90%	41 101 203	68.87%	-3 507 303
добыча полезных ископаемых	425 273	0.68%	460 330	0.77%	35 057
обрабатывающие производства	8 034 757	12.76%	7 100 822	11.90%	-933 935
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 421	0.01%	10 597	0.02%	5 176
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 999 958	3.18%	1 664 578	2.79%	-335 380
строительство	1 326 874	2.11%	1 021 395	1.71%	-305 479
транспорт и связь	1 085 581	1.73%	554 173	0.93%	-531 408
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 996 860	11.12%	6 851 262	11.48%	-145 598
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 809 856	9.23%	2 085 085	3.49%	-3 724 771
прочие виды деятельности	18 923 926	30.08%	21 352 961	35.78%	2 429 035
на завершение расчетов	140 170	0.22%	187 569	0.31%	47 399
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 376 430	3.78%	1 401 965	2.35%	-974 465
индивидуальным предпринимателям	56 885	0.09%	31 482	0.05%	-25 403
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	18 170 463	28.88%	18 388 104	30.81%	217 641

Таблица 29
в тыс. руб.

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 139-И)						
	1		2		3	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	2 241 805	1 430 000	4 213 165	11 560 943	203 415	157 615

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 899 795	1 430 000	-	-	-	-
– ссуды	1 899 795	1 430 000	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	84 451	60 620	20 549	-
– ссуды	-	-	84 451	60 620	20 549	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	342 010	-	4 128 714	11 500 323	182 866	157 615
– ссуды	-	-	2 890 628	6 333 163	-	-
– операции с РЕПО	342 010	-	-	4 725 053	-	-
– требования кредитного характера	-	-	1 238 086	442 107	182 866	157 615
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-	-	-
Ссуды	-	-	-	-	-	-
– потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-

**КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА
(п.2.3 139-И)**

	4		5	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	26 141 539	24 686 622	-	-
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	8 683 990	8 422 099	-	-
– ссуды	5 300 092	4 960 745	-	-
– учтенные векселя	-	-	-	-
– факторинг	3 267 671	3 361 369	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	116 227	99 985	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	3 880	-	-
– ссуды	-	3 880	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	51 932	29 337	-	-
– ссуды	51 932	29 337	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	3 221 581	488 132	-	-
– ссуды	1 256 407	487 975	-	-
– операции с РЕПО	1 965 017	-	-	-
– требования кредитного характера	157	157	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	14 184 036	15 743 174	-	-
Ссуды	11 668 004	11 341 316	-	-
– жилищные и ипотечные кредиты	4 512 596	4 523 051	-	-
– автокредиты	3 985 616	3 661 611	-	-
– образовательные кредиты	76 643	69 286	-	-
– потребительские кредиты	2 871 300	2 873 835	-	-
– МСБ	70 548	41 745	-	-
– овердрафт	151 301	171 788	-	-
Приобретенные права требования	2 493 734	4 396 082	-	-
Требования кредитного характера	22 298	5 776	-	-

**КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА
(п.2.3 139-И)**

	активы с повышенным коэффициентом риска		ИТОГО	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	30 119 215	21 841 696	62 919 139	59 676 876
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	26 127 835	19 194 621	36 711 620	29 046 720
– ссуды	25 257 039	18 454 400	32 456 926	24 845 145

– учтенные векселя	-	-	-	-
– факторинг	735 127	740 221	4 002 798	4 101 590
– аккредитивы	122 453	-	122 453	-
– требования кредитного характера	13 216	-	129 443	99 985
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	105 000	64 500
– ссуды	-	-	105 000	64 500
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 953	2 145	56 885	31 482
– ссуды	4 953	2 145	56 885	31 482
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	7 875 171	12 146 070
– ссуды	-	-	4 147 035	6 821 138
– операции с РЕПО	-	-	2 307 027	4 725 053
– требования кредитного характера	-	-	1 421 109	599 879
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	3 986 427	2 644 930	18 170 463	18 388 104
Ссуды	3 755 224	2 457 037	15 423 228	13 798 353
– жилищные и ипотечные кредиты	2 150 541	1 385 320	6 663 137	5 908 371
– автокредиты	147 708	114 042	4 133 324	3 775 653
– образовательные кредиты	452 272	273 988	528 915	343 274
– потребительские кредиты	967 684	633 854	3 838 984	3 507 689
– МСБ	5 877	4 705	76 425	46 450
– овердрафт	31 142	45 128	182 443	216 916
Приобретенные права требования	149 033	108 563	2 642 767	4 504 645
Требования кредитного характера	82 170	79 330	104 468	85 106

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения представлена в Таблице 30.

Таблица 30
в тыс. руб.

Объем задолженности	Всего	На 01.10.2016					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
ВСЕГО:	59 676 876	15 344 114	6 099 301	3 664 790	7 396 442	12 475 707	14 696 522
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	29 046 720	1 729 263	6 057 108	3 582 293	6 971 462	8 140 338	2 566 256
– ссуды	24 845 145	862 267	5 405 665	1 015 607	6 865 470	8 140 338	2 555 798
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
– факторинг	4 101 590	866 996	651 443	2 566 686	6 007	-	10 458
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	99 985	-	-	-	99 985	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	64 500	-	15 000	-	49 500	-	-
– ссуды	64 500	-	15 000	-	49 500	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	31 482	3 903	-	-	3 500	24 079	-
– ссуды	31 482	3 903	-	-	3 500	24 079	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	12 146 070	12 146 070	-	-	-	-	-
– ссуды	6 821 138	6 821 138	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	599 879	599 879	-	-	-	-	-
– операции РЕПО	4 725 053	4 725 053	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	18 388 104	1 464 878	27 193	82 497	371 980	4 311 290	12 130 266
Ссуды	13 798 353	1 267 876	22 140	71 266	283 516	3 176 010	8 977 545
– жилищные и ипотечные кредиты	5 908 369	436 159	360	2 766	11 964	121 663	5 335 457

– автокредиты	3 775 656	365 508	12 919	30 625	138 518	1 879 955	1 348 131
– образовательные кредиты	343 274	4 652	92	43	3 850	40 090	294 547
– потребительские кредиты	3 507 690	448 158	7 023	31 823	103 506	963 901	1 953 279
– МСБ	46 449	1 448	-	-	0	28 071	16 930
– овердрафт	216 915	11 951	1 746	6 009	25 678	142 330	29 201
Приобретенные права требования	4 504 645	111 896	5 053	11 231	88 464	1 135 280	3 152 721
Требования кредитного характера	85 106	85 106	-	-	-	-	-

Информация об объеме реструктурированной задолженности представлена в Таблице 31.

Таблица 31
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	10 727 575	16 111 115	17 552	1 131 295	18 483	72 894
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	10 325 974	15 553 865	-	1 120 000	-	49 500
– ссуды	10 325 974	15 453 880	-	1 120 000	-	49 500
– требования кредитного характера	-	99 985	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	2 189	1 079	-	-
– ссуды	-	-	2 189	1 079	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	401 601	557 250	15 363	10 216	18 483	23 394
Ссуды	401 601	553 564	15 363	8 677	18 483	23 394
– жилищные и ипотечные кредиты	352 024	489 492	15 064	8 454	18 119	21 981
– автокредиты	-	-	-	-	-	-
– образовательные кредиты	49 577	42 422	-	-	-	-
– потребительские кредиты	-	21 620	299	223	364	1 413
– овердрафт	-	30	-	-	-	-
Приобретенные права требования	-	3 686	-	1 539	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	503 375	117 082	864 820	864 627	11 923	11 251
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	464 536	76 471	858 332	849 692	2 573	-
– ссуды	464 536	76 471	858 332	849 692	2 573	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	38 839	40 611	6 488	14 935	9 350	11 251
Ссуды	37 245	34 270	6 488	13 076	9 350	11 251
– жилищные и ипотечные кредиты	30052	31 084	6 488	13 076	7 779	9 886
– автокредиты	-	-	-	-	1 227	1047
– образовательные кредиты	7 193	3 186	-	-	-	-
– потребительские кредиты	-	-	-	-	344	318
– МСБ	-	-	-	-	-	-
Приобретенные права требования	1594	6 341	-	1859	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
ВСЕГО	42 619	46 580	51 425	18 016	12 237 772	18 372 860

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	34 500	-	11 685 915	17 649 528
– ссуды	-	-	34 500	-	11 685 915	17 549 543
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	99 985
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 485	2 145	-	-	6 674	3 224
– ссуды	4 485	2 145	-	-	6 674	3 224
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	38 134	44 435	16 925	18 016	545 183	720 108
Ссуды	35 845	40 618	16 925	18 016	541 300	702 866
– жилищные и ипотечные кредиты	34 789	40 618	6 126	7 527	470 441	622 118
– автокредиты	-	-	-	-	1 227	1 047
– образовательные кредиты	-	-	-	-	56 770	45 608
– потребительские кредиты	1 056	-	-	448	2 063	24 022
– овердрафт	-	-	-	-	-	30
– МСБ	-	-	10 799	10 041	10 799	10 041
Приобретенные права требования	2 289	3 817	-	-	3 883	17 242

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2016 – 19,4%, на 01.10.2016 – 30,8%.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 и на 01.10.2016 представлена в Таблице 32.

Таблица 32
тыс. руб.

на 01.01.2016	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	1 283 697	1 159 440	1 583 361	4 066 050
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	516 921	800 952	910 736	484 774
– ссуды	-	800 952	-	348 791
– факторинг	516 921	-	910 736	315
– аккредитивы	-	-	-	122 453
– требования кредитного характера	-	-	-	13 215
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 818	-	330 273	1 110 057
– ссуды	2 818	-	330 273	1 110 057
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	763 958	358 488	342 352	2 471 219
Ссуды	556 156	299 492	282 875	2 328 359
– жилищные и ипотечные кредиты	248 697	130 057	110 717	1 005 777
– автокредиты	109 336	75 503	63 821	536 524
– образовательные кредиты	34 136	15 852	8 598	8 867
– потребительские кредиты	159 759	73 527	83 960	716 067
– МСБ	-	-	11 974	30 959
– овердрафт	4 228	4 553	3 806	30 166
Приобретенные права требования	125 632	59 002	59 478	139 884
Требования кредитного характера	82 170	-	-	2 976

на 01.01.2016	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	904 961	937 531	1 308 685	2 491 049
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	499 222	800 952	910 736	447 540
– ссуды	-	800 952	-	311 557

– факторинг	499 222	-	910 736	315
– аккредитивы	-	-	-	122 453
– требования кредитного характера	-	-	-	13 215
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	330 000	969 499
– ссуды	-	-	330 000	969 499
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	405 739	136 579	67 949	1 074 010
Ссуды	282 357	125 939	63 472	1 060 476
– жилищные и ипотечные кредиты	145 185	69 059	23 245	470 002
– автокредиты	13 352	14 234	10 781	136 682
– образовательные кредиты	30 723	12 855	4 660	3 542
– потребительские кредиты	91 251	27 981	23 239	424 245
– МСБ	-	-	-	8 373
– овердрафт	1 846	1 810	1 547	17 632
Приобретенные права требования	41 212	10 646	4 477	13 434
Требования кредитного характера	82 170	-	-	100

на 01.01.2016	ЕКАТЕРИНБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	54 093	32 777	83 896	275 544
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	37 234
– ссуды	-	-	-	37 234
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	56 205
– ссуды	-	-	-	56 205
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	54 093	32 777	83 896	182 105
Ссуды	31 735	17 516	64 309	157 369
– жилищные и ипотечные кредиты	16 068	3 981	51 109	84 412
– автокредиты	12 218	10 899	9 538	36 990
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	3 375	2 576	3 354	32 962
– МСБ	-	-	-	1 457
– овердрафт	74	60	309	1 549
Приобретенные права требования	22 358	15 261	19 588	24 736
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	ИРКУТСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	28 955	23 105	12 882	81 152
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	2 046
– ссуды	-	-	-	2 046
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	28 955	23 105	12 882	79 106
Ссуды	27 232	20 683	12 882	71 750

– жилищные и ипотечные кредиты	5 857	5 757	3 071	26 406
– автокредиты	7 376	1 660	1 767	9 503
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	12 679	12 416	7 655	32 247
– МСБ	-	-	-	72
– овердрафт	1 320	850	389	3 522
Приобретенные права требования	1 723	2 422	-	7 356
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	КРАСНОДАР			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	91 490	51 553	47 113	380 800
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 818	-	273	18 747
– ссуды	2 818	-	273	18 747
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	88 672	51 553	46 840	362 053
Ссуды	72 498	47 415	36 494	344 897
– жилищные и ипотечные кредиты	18 596	16 306	10 460	167 062
– автокредиты	28 491	15 808	17 379	92 513
– образовательные кредиты	-	-	-	18
– потребительские кредиты	25 347	15 170	8 469	63 973
– МСБ	-	-	-	18 608
– овердрафт	64	131	186	2 723
Приобретенные права требования	16 174	4 138	10 346	17 156
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	КРАСНОЯРСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	43 965	22 778	42 423	187 979
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	3 803
– ссуды	-	-	-	3 803
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	43 965	22 778	42 423	184 176
Ссуды	41 576	20 354	36 417	161 336
– жилищные и ипотечные кредиты	24 830	9 375	1 969	67 148
– автокредиты	10 002	6 280	1 052	35 911
– образовательные кредиты	314	82	-	-
– потребительские кредиты	6 304	4 402	20 902	56 114
– МСБ	-	-	11 974	728
– овердрафт	126	215	520	1 435
Приобретенные права требования	2 389	2 424	6 006	19 975
Требования кредитного характера	-	-	-	2 865

на 01.01.2016	НИЖНИЙ НОВГОРОД			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	47 419	21 551	9 765	64 559
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 699	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	17 699	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	4 790
– ссуды	-	-	-	4 790
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	29 720	21 551	9 765	59 769
Ссуды	26 787	21 551	9 765	59 769
– жилищные и ипотечные кредиты	7 607	13 053	2 151	15 973
– автокредиты	11 161	3 326	5 266	25 335
– образовательные кредиты	-	-	336	498
– потребительские кредиты	7 986	5 172	1 684	16 682
– МСБ	-	-	-	785
– овердрафт	33	-	328	496
Приобретенные права требования	2 933	-	-	-
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	САМАРА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	34 370	22 497	35 245	316 756
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	41 251
– ссуды	-	-	-	41 251
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	34 370	22 497	35 245	275 505
Ссуды	21 779	13 681	31 161	255 289
– жилищные и ипотечные кредиты	8 832	4 546	9 771	99 456
– автокредиты	8 503	6 512	8 089	102 821
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	4 110	2 417	13 008	51 488
– МСБ	-	-	-	936
– овердрафт	334	206	293	588
Приобретенные права требования	12 591	8 816	4 084	20 216
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	78 444	47 648	43 352	268 211
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-

– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	13 716
– ссуды	-	-	-	13 716
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	78 444	47 648	43 352	254 495
Ссуды	52 192	32 353	28 375	217 473
– жилищные и ипотечные кредиты	21 722	7 980	8 941	75 318
– автокредиты	18 233	16 784	9 949	96 769
– образовательные кредиты	3 099	2 915	3 602	4 809
– потребительские кредиты	8 707	3 393	5 649	38 356
– МСБ	-	-	-	0
– овердрафт	431	1 281	234	2 221
Приобретенные права требования	26 252	15 295	14 977	37 011
Требования кредитного характера	-	-	-	11

на 01.10.2016	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	763 658	247 317	568 928	3 860 667
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	4 366	-	235 629	955 286
– ссуды	4 366	-	199 118	455 749
– факторинг	-	-	36 511	499 537
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	13 114	-	35 984	679 771
– ссуды	13 114	-	35 984	679 771
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	746 178	247 317	297 315	2 225 610
Ссуды	543 536	191 635	195 716	2 048 931
– жилищные и ипотечные кредиты	253 428	44 672	34 923	754 450
– автокредиты	128 735	59 177	44 331	569 088
– образовательные кредиты	20 738	6 766	2 339	5 412
– потребительские кредиты	121 469	76 366	110 422	669 035
– МСБ	4 705	-	-	15 056
– овердрафт	14 461	4 654	3 701	35 890
Приобретенные права требования	202 642	55 682	22 269	174 180
Требования кредитного характера	-	-	79 330	2 499

на 01.10.2016	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	285 397	79 452	399 082	2 222 739
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	235 629	918 052
– ссуды	-	-	199 118	418 515
– факторинг	-	-	36 511	499 537
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	565 464
– ссуды	-	-	-	565 464
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	285 397	79 452	163 453	739 223
Ссуды	214 129	64 961	80 208	725 406

– жилищные и ипотечные кредиты	123 087	14 590	10 067	289 681
– автокредиты	19 435	8 468	5 916	126 106
– образовательные кредиты	19 338	5 222		4 000
– потребительские кредиты	41 671	34 877	63 301	288 888
– МСБ	4 705			378
– овердрафт	5 893	1 804	924	16 353
Приобретенные права требования	71 268	14 491	3 915	13 717
Требования кредитного характера	-	-	79 330	100

на 01.10.2016	ЕКАТЕРИНБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	64 531	27 365	50 399	299 660
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	37 234
– ссуды	-	-	-	37 234
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	7 900	-	32 058	51 068
– ссуды	7 900	-	32 058	51 068
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	56 631	27 365	18 341	211 358
Ссуды	33 405	17 766	13 952	175 900
– жилищные и ипотечные кредиты	12 063	8 846	956	66 483
– автокредиты	13 022	4 010	5 875	49 691
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	7 420	4 701	6 909	56 968
– МСБ	-	-	-	1 311
– овердрафт	900	209	212	1 447
Приобретенные права требования	23 226	9 599	4 389	35 458
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.10.2016	ИРКУТСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	31 993	11 824	14 832	78 763
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	24
– ссуды	-	-	-	24
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	31 993	11 824	14 832	78 739
Ссуды	31 439	8 403	11 944	69 444
– жилищные и ипотечные кредиты	13 334	1 567	419	14 716
– автокредиты	4 926	816	1 105	7 778
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	11 282	5 486	9 505	42 626
– МСБ	-	-	-	23
– овердрафт	1 897	534	915	4 301
Приобретенные права требования	554	3 421	2 888	9 295
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.10.2016	КРАСНОДАР			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	99 300	41 212	44 185	396 097
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 961	-	-	17 461
- ссуды	2 961	-	-	17 461
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	96 339	41 212	44 185	378 636
Ссуды	67 485	36 245	35 556	353 871
- жилищные и ипотечные кредиты	9 702	9 984	11 006	151 951
- автокредиты	27 305	15 031	15 572	113 049
- образовательные кредиты	-	-	-	132
- потребительские кредиты	27 884	10 366	7 841	78 319
- МСБ	-	-	-	3 673
- овердрафт	2 594	864	1 137	6 747
Приобретенные права требования	28 854	4 967	8 628	24 765
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.10.2016	КРАСНОЯРСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	67 479	21 179	17 182	228 792
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 253	-	3 926	1 583
- ссуды	2 253	-	3 926	1 583
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	65 226	21 179	13 256	227 209
Ссуды	56 687	17 666	12 515	197 798
- жилищные и ипотечные кредиты	32 213	4 200	3 675	70 224
- автокредиты	11 692	4 971	1 993	36 074
- образовательные кредиты	-	137	-	-
- потребительские кредиты	11 702	8 079	6 522	80 534
- МСБ	-	-	-	8 624
- овердрафт	1 080	279	325	2 342
Приобретенные права требования	8 539	3 513	741	27 023
Требования кредитного характера	-	-	-	2 388

на 01.10.2016	НИЖНИЙ НОВГОРОД			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	42 475	9 481	10 611	81 251
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-

– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	3 154
– ссуды	-	-	-	3 154
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	42 475	9 481	10 611	78 097
Ссуды	33 412	8 779	10 611	77 253
– жилищные и ипотечные кредиты	15 325	-	-	27 626
– автокредиты	11 908	6 749	4 710	26 998
– образовательные кредиты	-	-	-	431
– потребительские кредиты	5 863	2 004	5 845	21 013
– МСБ	-	-	-	412
– овердрафт	316	26	56	773
Приобретенные права требования	9 063	702	-	844
Требования кредитного характера				

на 01.10.2016	САМАРА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	71 597	23 253	11 688	292 001
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	41 017
– ссуды	-	-	-	41 017
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	71 597	23 253	11 688	250 984
Ссуды	53 460	18 851	10 003	229 312
– жилищные и ипотечные кредиты	29 619	2 367	-	74 686
– автокредиты	18 405	12 132	3 636	98 909
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	4 469	4 142	6 285	53 911
– МСБ	-	-	-	635
– овердрафт	967	210	82	1 171
Приобретенные права требования	18 137	4 402	1 685	21 672
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.10.2016	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	100 886	33 551	20 950	261 364
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	4 366	-	-	-
– ссуды	4 366	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	96 520	33 551	20 950	261 364
Ссуды	53 519	18 964	20 927	219 947
– жилищные и ипотечные кредиты	18 085	3 118	8 800	59 083

- автокредиты	22 042	7 000	5 524	110 483
- образовательные кредиты	1 400	1 407	2 339	849
- потребительские кредиты	11 178	6 711	4 214	46 776
- МСБ	-	-	-	-
- овердрафт	814	728	50	2 756
Приобретенные права требования	43 001	14 587	23	41 406
Требования кредитного характера	-	-	-	11

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2016 – 12.86%, на 01.10.2016 – 9.12%

Информация о классификации активов по категориям качества, размере расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена:

в Таблице 33 на 01.01.2016,

в Таблице 34 на 01.10.2016.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Таблица 33
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные)	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
на 01.01.2016						
Требования к кредитным организациям	7 875 171	7 875 014	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	4 147 035	4 147 035	-	-	-	-
- требования кредитного характера	1 421 109	1 420 952	-	-	-	157
- операции РЕПО	2 307 027	2 307 027				
Требования к юридическим лицам	36 692 342	1 658 442	15 491 764	13 891 236	3 493 607	2 157 293
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 242 381	1 658 442	12 487 327	13 546 869	1 584 958	964 785
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	116 228	-	-	-	89 120	27 108
- требования кредитного характера	4 138 466	-	2 518 685	73 841	1 029 017	516 923
- ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 195 267	-	485 752	270 526	790 512	648 477
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 596 941	-	455 084	344 487	177 132	620 238
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 949	-	-	-	-	23 949
- ипотечные ссуды	814 746	-	347 799	147 723	74 447	244 777
- автокредиты	8 795	-	-	2 963	-	5 832
- иные потребительские ссуды	592 757	-	107 285	178 930	20 515	286 027
- МСБ	18 122	-	-	4 133	-	13 989
- приобретенные права требования	39 530	-	-	10 738	-	28 792
- требования кредитного характера	99 042	-	-	-	82 170	16 872

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2016	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	157
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	7 271 030	3 528 428	186 581	678 859	991 775	1 671 213
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 988 023	1 346 524	156 536	617 509	94 329	478 150
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	72 559	72 559	-	-	45 451	27 108
-требования кредитного характера	1 082 416	1 082 416	25 187	15 507	524 799	516 923
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 128 032	1 026 929	4 858	45 843	327 196	649 032
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	859 097	773 461	4 552	70 439	121 698	576 772
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 949	23 949	-	-	-	23 949
-ипотечные ссуды	349 433	322 579	3 478	44 280	32 424	242 397
-автокредиты	6 454	6 347	-	515	-	5 832
-иные потребительские ссуды	335 137	282 540	1 074	23 254	7 926	250 286
-МСБ	14 857	14 857	-	868	-	13 989
-приобретенные права требования	31 047	24 969	-	1 522	-	23 447
-требования кредитного характера	98 220	98 220	-	-	81 348	16 872

Состав активов (портфели) на 01.01.2016	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	181 163	-	174 045	-	273	6 845
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	181 163	-	174 045	-	273	6 845
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	16 573 522	-	13 862 364	440 717	323 880	1 946 561
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	771 092	-	655 059	20 859	51 405	43 769
-ипотечные ссуды	5 053 350	-	4 163 844	129 074	59 312	701 120
-автокредиты	4 124 529	-	3 454 514	75 503	63 821	530 691
-иные потребительские ссуды	3 957 585	-	3 173 673	156 215	96 365	531 332
-МСБ	58 231	-	29 357	-	11 973	16 901
-приобретенные права требования	2 608 624	-	2 385 917	59 066	41 004	122 637
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели) на 01.01.2016	Расчетный резерв, всего	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	8 407	8 407	1932	-	137	6 338
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	8407	8 407	1932	-	137	6 338

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	2 153 519	2 153 519	141 841	49 807	136 598	1 825 273
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	89 406	89 406	18 368	1 997	25704	43 337
-ипотечные ссуды	723 688	723 688	22 310	12 912	21 590	666 876
-автокредиты	551 275	551 275	18 362	7 550	22 337	503 026
-иные потребительские ссуды	627 042	627 042	70 413	21 619	48 184	486 826
-МСБ	21 252	21 252	162	-	4191	16 899
-приобретенные права требования	140 745	140 745	12 226	5 729	14 592	108 198
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Таблица 34
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные) на 01.10.2016	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	12 146 070	12 145 913	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	6 821 138	6 821 138	-	-	-	-
-требования кредитного характера	599 879	599 722	-	-	-	157
-операции РЕПО	4 725 053	4 725 053	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	28 996 261	-	13 832 528	3 711 907	10 232 913	1 218 913
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 539 161	-	10 052 385	3 402 067	9 614 800	469 909
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	99 985	-	-	-	89 120	10 865
-требования кредитного характера	4 101 590	-	3 413 178	135 096	513 089	40 227
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 255 525	-	366 965	174 744	15 904	697 912
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	2 107 335	-	202 616	556 696	269 611	1 078 412
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 869	-	-	-	-	8 869
-ипотечные ссуды	1 231 853	-	155 759	337 962	171 069	567 063
-автокредиты	115 797	-	3 728	1 666	-	110 403
-иные потребительские ссуды	590 224	-	42 161	211 348	19 212	317 503
-МСБ	16 480	-	-	3 128	-	13 352
-приобретенные права требования	59 117	-	968	2 592	-	55 557
-требования кредитного характера	84 995	-	-	-	79 330	5 665

Состав активов (индивидуальные) на 01.10.2016	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	157
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	7 435 189	3 348 194	150 767	493 408	1 633 611	1 070 408
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 256 100	2 263 529	111 191	440 592	1 314 656	397 090
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	56 316	56 316	-	-	45 451	10 865

-требования кредитного характера	366 370	366 370	35 906	28 562	261 675	40 227
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	756 403	661 979	3 670	24 254	11 829	622 226
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 419 951	1 268 093	2 025	103 927	148 973	1 013 168
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 869	8 869	-	-	-	8 869
-ипотечные ссуды	754 381	657 492	1 557	66 356	63 080	526 499
-автокредиты	110 790	110 790	37	350	-	110 403
-иные потребительские ссуды	390 683	336 167	422	35 566	7 356	292 823
-МСБ	14 916	14 916	-	1 564	-	13 352
-приобретенные права требования	56 110	55 657	9	91	-	55 557
-требования кредитного характера	84 202	84 202	-	-0	78 537	5 665

Состав активов (портфели) на 01.10.2016	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	146 441	-	131 311	8 233	3 926	2 971
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	146 441	-	131 311	8 233	3 926	2 971
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	16 280 769	-	14 417 922	362 344	184 037	1 316 466
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	634 450	-	599 857	20 459	8 956	5 178
-ипотечные ссуды	4 033 197	-	3 694 125	38 047	25 967	275 058
-автокредиты	3 659 859	-	3 097 411	59 036	42 714	460 698
-иные потребительские ссуды	3 477 655	-	2 757 701	189 120	84 131	446 703
-МСБ	29 969	-	23 560	-	-	6 409
-приобретенные права требования	4 445 528	-	4 245 268	55 682	22 269	122 309
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели) на 01.10.2016	Расчетный резерв, всего	Сформиро- ванный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	6 983	6 983	1 979	659	1 374	2 971
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	6 983	6 983	1 979	659	1 374	2 971
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования	1 523 947	1 523 947	142 815	42 707	78 558	1 259 867
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 259	28 259	16 624	1 979	4 478	5 178
-ипотечные ссуды	297 069	297 069	19 394	4 086	9 270	264 319
-автокредиты	481 014	481 014	16 776	5 904	14 950	443 384
-иные потребительские ссуды	562 254	562 254	67 917	25 169	42 068	427 100
-МСБ	6 522	6 522	113	-	-	6 409
-приобретенные права требования	148 718	148 718	21 991	5 569	7 792	113 366
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлена в Таблице 35.

Таблица 35
в тыс. руб.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.01.2016		На 01.10.2016	
		Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва	Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва
Автомобили	2	5 403	1 372	-	-
кредиты физическим лицам	2	5 403	1 372	-	-
Гарантийный депозит	1	1 400 000	1 400 000	2 401 609	2 401 609
кредиты юридическим лицам	1	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000
банковские гарантии		-	-	1 001 609	1 001 609
Векселя, выпущенные Банком	1	569 589	569 589	69 074	69 074
банковские гарантии	1	36 695	36 695	69 074	69 074
кредиты юридическим лицам	1	532 894	532 894	-	-
Недвижимость (в том числе права аренды)	2	17 681 943	19 485 988	15 648 351	14 492 713
кредиты юридическим лицам	2	2 773 479	4 163 827	-	-
кредитные линии юридическим лицам	2	14 365 725	15 108 606	14 520 360	14 004 784
кредиты физическим лицам	2	542 739	213 555	1 127 991	487 929
Недвижимость + автомобили	2	210 033	130 620	1 349 493	1 165 068
кредитные линии юридическим лицам	2	-	-	1 139 460	956 130
кредиты физическим лицам	2	210 033	130 620	210 033	208 938
Недвижимость + земля	2	194 254	59 250	210 335	88 371
кредиты физическим лицам	2	194 254	59 250	210 335	88 371
Недвижимость + имущество	2	4 011 747	4 489 338	-	-
кредиты юридическим лицам	2	4 011 747	4 489 338	-	-
Имущество	2	-	-	1 032 886	782 369
кредитные линии юридическим лицам	2	-	-	249 275	195 621
кредиты юридическим лицам	2	-	-	783 611	586 748
Недвижимость+Гарантийный депозит	2, 1	-	-	782 000	1 041 227
кредитные линии юридическим лицам	2, 1	-	-	782 000	1 041 227

Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 1--% денежное покрытие).

Обеспечение по кредитным сделкам с корпоративными клиентами классифицируется в 3 группы:

1-я группа – реальное обеспечение (основные признаки – ликвидность и возможность оперативного изъятия). В качестве реального обеспечения кредита Банк рассматривает денежное покрытие (банковскую гарантию, если финансовое состояние Гаранта оценивается в соответствии с внутренними документами Банка как устойчивое, гарантийный депозит в Банке, вексель Банка в залоде, денежные средства и иные аналогичные по качеству виды обеспечения), а также залог следующего имущества:

- 1.котируемые высоколиквидные ценные бумаги (кроме ценных бумаг заемщика и заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков);
- недвижимость (в т.ч. воздушные, морские и речные суда);
- 2.имущественные комплексы (контрольный пакет акций и ключевые объекты, перечень которых определяется в соответствии с внутренними документами Банка);

3. железнодорожный подвижной состав и его составные части;

4. иное обеспечение в залоде.

2-я группа – *комфортное обеспечение* - основное и (или) дополнительное обеспечение, не обладающее признаками реального обеспечения, оформляемое, в т.ч. при реструктуризации сделки, либо в силу специфики отрасли, взыскание за счет которого или наложение ограничений на которое Банком является чувствительным для деятельности Клиента: залог имущественных прав по контрактам, обеспечительная уступка денежного требования (обеспечительный факторинг), поручительство бенефициаров бизнеса, залог автотранспортных средств, залог оборудования.

3-я группа – *формальное обеспечение* - залог товаров в обороте и иные виды обеспечения, взыскание за счет которых или наложение ограничений на которые невозможно или экономически нецелесообразно.

Полностью обеспеченными признаются ссуды, по которым залоговая стоимость реального обеспечения по каждому кредиту заемщика не менее суммы обязательств по основному долгу и процентам за 3 календарных месяца (в случае, когда обеспечением выступают гарантийный депозит в Банке или собственный вексель Банка – не менее суммы обязательств по основному долгу).

Бланковыми признаются ссуды без обеспечения либо с формальным обеспечением.

Иные ссуды признаются *частично обеспеченными*.

Кредитные договоры, заключаемые Банком с заемщиками на основании рейтингов и при отсутствии обеспечения, должны содержать обязательства заемщиков о поддержании оборотов по счетам, открытым в Банке. Предоставление таких ссуд допускается, как правило, клиентам, которым присвоен высший внутренний рейтинг, либо в виде овердрафтного кредитования или факторинга. При осуществлении сделок с иными контрагентами формальное обеспечение, в том числе залог имущества на условиях «товары в обороте», должно применяться в комплексе с иными видами обеспечения.

В качестве дополнительного обеспечения должны, как правило, оформляться поручительства основных владельцев бизнеса.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В обеспечение своих обязательств перед ГК «АСВ» по договору займа Банком переданы в залог права требования по кредитным договорам общей залоговой стоимостью 7 004 357 тыс. руб.

Кредитный риск контрагента

В отчетном периоде не произошло изменений в методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента, в политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери, в политике Банка по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Потребность в дополнительном объеме обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка отсутствует.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от

отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива

Оценка кредитного риска осуществляется в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключенных на внебиржевом рынке.

По состоянию на 01.10.2016 года все сделки ПФИ были заключены Банком на биржевом рынке.

11. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА, В ТОМ ЧИСЛЕ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

11.1. Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, представлена в Таблице 36.

Таблица 36
в тыс. руб.

Активы торгового портфеля	на 01.01.2016	на 01.10.2016
Ценные бумаги, в том числе:	7 917 767	11 387 069
облигации федерального займа	0	3 868 799
долговые обязательства субъектов РФ	49 330	18 586
долговые обязательства юр. лиц	7 181 066	6 804 173
в т.ч. нерезидентов	2 280 835	3 774 862
долевые обязательства юр. лиц	687 371	695 511
в т.ч. нерезидентов	50 881	87 225
Производные финансовые инструменты	35 667	30 565
Договоры покупки-продажи базисных(базовых) активов, поставка по которым осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора	-	-

Оценка стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется:

- для ценных бумаг – по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета величины рыночного риска;
- для производных финансовых инструментов – по текущей (справедливой) стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска;
- для договоров покупки-продажи базисных (базовых) активов, поставка по которым осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора – по текущей (справедливой) стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде иностранной валюты справедливая стоимость определяется по курсу данной валюты, установленному Банком России на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде драгоценного металла справедливая стоимость определяется по учетной цене, установленной Банком России на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде ценной бумаги текущая (справедливая) стоимость определяется в соответствии с Учетной политикой Банка:

Справедливой стоимостью (СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе

между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

Основанием для надежного определения СС ценной бумаги является включение ее в Список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на организованном рынке ценных бумаг РФ и/или список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках.

В качестве СС ценных бумаг, допущенных к обращению на биржевом рынке в РФ, используется цена закрытия ценной бумаги (LegalClosePrice), рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с утвержденной организатором торговли методикой определения цен закрытия ценных бумаг, разработанной с учетом требований Положения Банка России от 17.10.2014 № 437-П «Положение о деятельности по проведению торгов».

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) в качестве СС ценной бумаги принимается рыночная цена (MarketPrice3), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгов за день в соответствии с методикой ФСФР, изложенной в Приказе от 09.11.2010 № 10-65/пз-н. В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) и рыночной цены (MarketPrice3) в качестве СС ценной бумаги принимается лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, раскрываемая организатором торговли. В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за предыдущий день. В случае отсутствия за предыдущий день цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, предшествующий предыдущему дню. В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 90 рабочим дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги. При отсутствии информации в течение указанного периода признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС.

В случае реорганизации акционерного общества-эмитента долевых ценных бумаг при отсутствии СС долевых ценных бумаг, получаемых Банком в результате реорганизации, до момента появления СС в качестве СС применяется в следующем приоритете:

- СС основного выпуска получаемых Банком долевых ценных бумаг (в случае, если в результате реорганизации эмитента Банку зачислены дополнительные выпуски долевых ценных бумаг, СС основного выпуска которого может быть надежно определена);
- СС долевых ценных бумаг, списываемых с Банка в результате реорганизации, с учетом коэффициента конвертации;
- номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается двумя или более организаторами торговли, Банк для определения СС использует данные организаторов торгов, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах РФ, Банком устанавливается следующая приоритетность:

- Московская Биржа;
- Другой организатор торговли.

В случае если по ценной бумаге, приобретенной Банком в ходе первичного размещения или в течение 90 рабочих дней после первичного размещения, в течение 90 рабочих дней после ее первичного размещения отсутствует информация о цене закрытия (LegalClosePrice),

рыночной цене (MarketPrice3), лучшей котировке на покупку на конец торговой сессии (Bid), раскрываемая организатором торговли, в качестве СС ценной бумаги принимается цена размещения данной ценной бумаги, раскрываемая эмитентом и/или информационными агентствами Bloomberg, Thomson Reuters, CBonds.

Для ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, СС определяется исходя из цены закрытия (Close/LastPrice), рассчитываемой биржей и раскрываемой в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом). Информацию о цене закрытия Банк может получить на дату оценки.

В случае если на дату определения СС цена закрытия по ценной бумаге не рассчитывалась на иностранной фондовой бирже, СС определяется исходя из информации о ценах (котировках) на дату определения СС, предоставляемой брокерами и ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов (далее – информационные агентства). При этом для определения СС ценной бумаги допускается использование следующих данных:

- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе Bloomberg (Bloomberg Generic Bid);
- композитная цена на покупку ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid), раскрываемая информационным агентством Thomson Reuters;
- справедливая стоимость ценной бумаги, рассчитанная по методике НФА;
- цена Фиксинг НФА (MIRP).

Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается двумя или более организаторами торговли, информационными агентствами, Банк для определения СС использует данные организаторов торгов или информационных агентств, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

Для ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок:

1. Франкфуртская фондовая биржа,
2. Лондонская фондовая биржа,
3. Биржа, на которой ценная бумага была размещена,
4. Любая из иностранных фондовых бирж, на которой регулярно определяются котировки по данным инструментам, и информация о них является доступной,
5. Информационные агентства в следующей приоритетности:
 - НФА (справедливая стоимость ценной бумаги);
 - Bloomberg (Generic Bid);
 - Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid);
 - НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP)).

В случае отсутствия информации о ценах на иностранных фондовых биржах и у информационных агентств на дату определения СС, используется последняя цена закрытия по ценной бумаге, рассчитанная иностранной фондовой биржей за предыдущий рабочий день.

В случае отсутствия информации о ценах на иностранных фондовых биржах за предыдущий рабочий день СС определяется исходя из информации о ценах (котировках) предоставляемой информационными агентствами за предыдущий рабочий день

В случае отсутствия информации о ценах на иностранных фондовых биржах и у информационных агентств за предыдущий день, СС определяется в аналогичной последовательности исходя из информации о ценах (котировках) предоставляемой за день, предшествующий предыдущему дню.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 90 рабочим

дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги. В случае отсутствия информации о ценах на иностранной фондовой бирже и у информационных агентств в течение 90 рабочих дней, предшествующих дате определения СС ценной бумаги, признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС

Для измерения рыночного риска и установления требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартную методологию, установленную Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Требование к капиталу на покрытие рыночного риска на 01.01.2016 составило 10 398 509 тыс. руб., на 01.10.2016 – 8 636 838 тыс. руб.

11.2. Анализ чувствительности финансовых активов, предназначенных для торговли, к каждому виду рыночных рисков

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой справедливой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) представлен Таблице 37.

Таблица 37
в млн.руб.

Облигации*	на 01.01.2016		на 01.10.2016	
	Объем (Без НКД)	Уменьшение стоимости	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости
Доллар США	2 523	35	2 854	27
Российский рубль	4 974	175	6 858	17
Евро	575	11	1 318	21
Итого	8 072	221	11 030	65
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-	-	-	-
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 072	221	11 030	65
Итого	8 072	221	11 030	65

*Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги показана в соответствии с валютой номинала.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка.

	на 01.01.2016 млн. рублей	на 01.10.2016 млн. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	57,8	183
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2,7	-0,6

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности портфеля долевого ценных бумаг к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, и сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	на 01.01.2016 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей	на 01.10.2016 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	69	69,6
10% снижение котировок ценных бумаг	-69	-69,6

12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях выявления операционного риска Банк на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и информирование органов управления Банка. Для реализации данных задач Банком разработан Порядок выявления сотрудниками событий операционного риска, который устанавливает требования к сбору и классификации информации о выявленных событиях операционного риска, также в Банке действует порядок принятия решений по отдельным видам сделок, утверждающий типы операционных потерь. В целях информирования органов управления Банка на ежеквартальной основе формируется

отчет о выявленных событиях операционного риска, по факту выявления существенных событий операционного риска формируется оперативный отчет.

Для целей минимизации операционного риска Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов.

В целях минимизации последствий реализации риска противоправных действий третьих лиц и риска утраты материальных активов в результате непредвиденных внешних воздействий (пожары, стихийные бедствия и т.д.) Банк использует принцип передачи риска путем страхования. На 01.10.2016 г. Банком были заключены договоры страхования зданий, офисов, движимого имущества; банкоматов и терминалов самообслуживания; ценностей на хранении и при перевозке; недвижимости, принятой на баланс в ходе работы с проблемными активами. Также Банк предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) в размере 100 процентов от рассчитанного с применением повышающего коэффициента, который составляет 12,5.

Показатель дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Значения операционного риска, чистых процентных и непроцентных доходов за текущий и предшествующий периоды представлены в Таблице 38.

Таблица 38
в тыс. руб.

Показатель	на 01.01.2016	на 01.10.2016
Операционный риск	678 291	672 190
Чистые процентные доходы	3 395 193	2 592 862
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	1 208 288	1 948 681
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37890
- чистые доходы от операций с ин.валютой	-	1 443 857
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	664 697	-
- доходы от участия в капитале других юр.лиц	17 778	21 157
- комиссионные доходы	670 557	549 588
- прочие операционные доходы	207 966	2 094 000
- Показатели, уменьшающие сумму чистых непроцентных доходов, в том числе:	352 710	2 197 811
доходы от безвозмездно полученного имущества	-	1 900 000
доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	4 250	5 100
комиссионные расходы	159 475	152 810
расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2 722	465
отрицательная переоценка драгоценных металлов	167 897	135 810

13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Информация в отношении риска инвестиций в долговые инструменты представлена в разделе «Анализ чувствительности финансовых активов, предназначенных для торговли, к каждому виду рыночных рисков».

14. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, НЕ ВХОДЯЩИЕ В ТОРГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций и видов инструментов представлена в Таблице 39.

Таблица 39
в тыс. руб.

Наименование организации	Вид вложений	На 01.01.2016		На 01.10.2016	
		Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
Вложения в дочерние и зависимые организации					
ООО «СОЮЗ Лизинг»	доли	10	1	10	1
ОАО "ИХК-Инвест"	акции	14 518	14 518	14 518	14 518
ОАО "ИХК-Пром"	акции	14 918	14 918	14 918	14 918
Вложения в организации, входящие в банковскую группу Банка					
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	акции	0,2	0,002	0,2	0,002
Вложения, учитываемые по себестоимости					
Юридические лица - резиденты	акции	129 353	129 353	129 353	129 353

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 года № 395-П собственные средства (капитал) Банка уменьшаются на сумму вложений в уставный капитал ООО «СОЮЗ Лизинг», рассчитанную с использованием права поэтапного исключения из капитала:

- на 01.01.2016 года – 6 тыс. рублей (60 % от суммы вложений);
- на 01.10.2016 года – 4 тыс. рублей (40% от суммы вложений)

15. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Источниками процентного риска банковского портфеля являются: несбалансированность активов и пассивов по срокам до погашения или разной срочности пересмотра процентных ставок; риск изменения кривой доходности; базисный риск, возникающий в случае несовершенной корреляции при регулировании процентов, полученных и уплаченных по различным финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам при их оценке; опционный риск, возникает при заключении опционных договоров, а также при наличии права у заемщиков досрочного погашения кредита, при наличии права изъятия депозитов до установленного срока востребования, а также при наличии других выборов завершения операций по активам и обязательствам Банка, прямо или косвенно влияющих на величину процентного дохода.

Для расчета процентного риска Банк использует метод гэлп-анализа, позволяющий рассчитать чувствительность изменения чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок на одну и ту же величину. Периодичность расчета процентного риска банковского портфеля установлена в Политике Банка по управлению рыночным риском и равна: не реже одного

раза в квартал. В расчет процентного риска включаются активы и пассивы по балансовой стоимости, при этом основным допущением является отнесение во временной горизонт свыше 1 (одного) года части привлечения сроком «до востребования» в размере «устойчивой части». При использовании гэл-анализа Банк применяет сценарий: параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов.

Объем и структура финансовых инструментов банковского портфеля представлена в Таблице 40*.

Таблица 40
в млн. руб.

На 01.01.2016	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
АКТИВ, в т.ч.	30 417	5 634	8 392	14 600	27 448	86 490
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	3 743	-	-	-	-	3 743
Средства в банках, предоставленные МБК	8 837	-	-	-	215	9 053
Ценные бумаги	15 099	-	-	-	1 552	16 651
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 718	5 535	8 305	14 563	24 724	54 845
ПАССИВ, в т.ч.	29 636	13 111	3 557	9 249	30 937	86 490
МБК и средства полученные от Банка России	11 189	-	-	-	-	11 189
Средства клиентов юридических и физических лиц	18 307	13 111	3 557	9 249	14 787	59 011
Собственные ценные бумаги	91	-	-	-	1 504	1 595
GAP	781	-7 477	4 834	5 351	-3 489	-
GAP кумулятивный	781	-6 697	-1 862	3 489	-	-

На 01.10.2016	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
АКТИВ, в т.ч.	35 898	8 511	5 212	10 111	24 301	84 033
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	4 275	-	-	-	-	4 275
Средства в банках, предоставленные МБК	13 346	-	-	-	221	13 567
Ценные бумаги	16 455	-	-	-	1 207	17 663
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 741	8 493	5 190	10 073	21 862	47 359
ПАССИВ, в т.ч.	4 402	-	-	-	-	4 402
МБК и средства полученные от Банка России	4 402	-	-	-	-	4 402
Средства клиентов юридических и физических лиц	11 008	6 235	12 518	13 814	18 228	61 804
Собственные ценные бумаги	130	3 103	-	-	506	3 739
GAP	20 127	-827	-7 306	-3 703	-8 290	0

16. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Краткосрочной ликвидностью управляет Департамент Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов, используя инструменты рынков МБК, РЕПО и биржевых операций SWAP. Среднесрочной ликвидностью управляет Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП) путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (гэп-отчет) и данных платежного календаря. Департамент Казначейство в режиме реального времени получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

В Банке разработан План восстановления финансовой устойчивости, процесс управления риском ликвидности контролирует КУАП (утверждает внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка).

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка, оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной посредством ежедневного построения срочной структуры требований и обязательств, расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России.

Данные за отчетные даты 2016г.	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Н2 % (min 15%)	36.2	39.94	27.31	29.8	50.72	49.66	52.51
Н3 % (min 50%)	71.2 (50.3)*	73.75	61.46	73.0	74.23	88.19	86.72
Н4 % (max 120%)	96.6	96.65	104.05	104.4	95.31	90.49	103.18
Данные за отчетные даты 2016г.	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016				
Н2 % (min 15%)	48.07	107.1	121.56				
Н3 % (min 50%)	104.74	155.31	216.23				
Н4 % (max 120%)	83.4	33.01	31.41				

*Значение норматива НЗ по состоянию на 01.01.2016 года, рассчитанное в соответствии с нормативными документами Банка России, действующими на 01.10.2016 года

С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов и др.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств и др.

В отчетном периоде с целью повышения эффективности управления мгновенной ликвидностью Банка и более четкого планирования операций и остатков средств на счетах НОСТРО Банка в середине июля в структуре Департамента Казначейство был создан отдел управления ликвидностью. Основным документом, регламентирующим деятельность отдела, является Порядок планирования операций по счетам НОСТРО, принятый во втором квартале текущего года.

В отчетном периоде не произошло изменений:

- в факторах возникновения риска ликвидности;
- в применяемых методах снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности;
- в отражении риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка в методологии управления риском фондирования;
- в планах управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций;
- в видах и периодичности отчетов Банка по риску ликвидности;
- в контроле за управлением риском ликвидности.

17. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

В рамках сделок секьюритизации Банк решает следующие задачи:

- - создание механизма финансирования долгосрочных активов
- - расширение инвесторской базы и диверсификация источников привлечения долгосрочного финансирования на рынке капиталов
- - возможность привлечения среднесрочного финансирования через операции РЕПО

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.

По сделке выпуска ипотечных жилищных облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которых является ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», Банк выполняет функции первичного кредитора и сервисного агента в рамках договора об оказании услуг по обслуживанию закладных.

Сведения о находящихся на балансе Банка ипотечных облигациях приведены в Таблице 41.

Таблица 41
в тыс. руб.

Эмитент	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	01.01.2016		01.10.2016	
				Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
ЗАО ИА «СОЮЗ-1»	4-02-82114-Н	26.01.2015	28.12.2041	2 124 378	-	-	-
ЗАО ИА «СОЮЗ-1»	4-01-82114-Н	26.01.2015	28.12.2041	550 289	5 503	550 149	5 501
ИТОГО				2 674 667	5 503	550 149	5 501

При расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2 и Н1.0) Банк применяет следующий подход:

на 01.01.2016

- облигации старшего транша участвуют в расчете рыночного риска в размере 100% от суммы вложений;

- облигации младшего транша включены в состав показателя ПК (активы с повышенным риском) с применением коэффициента 150%.

На 01.10.2016

- облигации старшего транша участвуют в расчете рыночного риска в размере 1250% от суммы вложений;

- облигации младшего транша включены в состав показателя ПК (активы с повышенным риском) с применением коэффициента 1250%.

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» 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 на 01.10.2016 года в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П, на 01.01.2016 года - 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 уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Под «связанными с Банком сторонами» понимаются «связанные стороны», определенные МСФО 24, введенным Приказом Минфина России № 217н. от 28.12.2015 г.

18.1. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация об объеме сделок со связанными сторонами представлена в Таблице 42.

Таблица 42
в тыс. руб.

на 01.10.2016	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	8 949
За вычетом: резерва на обесценение	-	(8)
Депозиты клиентов	6 735 684	691 749
Расчетные и текущие счета клиентов	2 707 802	41 995
Прочие обязательства	226 810	-

18.2. 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 43.

Таблица 43
в тыс. руб.

За 9 месяцев 2016 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	3 689	5 524
Процентные расходы	(549 059)	(22 325)
Комиссионные доходы	44 018	421
Расходы по аренде	(3 858)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(1 606)	(1 278)
Прочие доходы/расходы	(37 360)	33
Вознаграждения, включая налоги	-	(29 589)

Председатель Правления

О.С.Панарин

Главный бухгалтер –
Заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева



14 ноября 2016 года