

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## **Банк СОЮЗ (акционерное общество)**

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 02307В

за 3 квартал 2019 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1  
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного  
органа кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

<u>Председатель Правления</u> (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	_____	О.С.Панарин И.О. Фамилия
	подпись	
Дата «14» ноября 2019 г.		
<u>Главный бухгалтер – заместитель финансового директора</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)	_____	Г.И.Лякшева И.О. Фамилия
	подпись	
Дата «14» ноября 2019 г.		
		Печать кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Начальник управления Т.Е.Куракулова

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной  
организации – эмитента)

Телефон (факс):

729-55-20

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты: info@banksoyuz.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.banksoyuz.ru](http://www.banksoyuz.ru)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
--	--	-------------------

### Введение 7

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. .... 7

### I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет..... 8

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента ..... 8

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента ..... 8

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента ..... 10

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента..... 18

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента ..... 18

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..... 18

### II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 19

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: ..... 19

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента ..... 20

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента..... 20

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность ..... 20

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента ..... 22

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам ..... 22

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента..... 23

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг ..... 23

2.4.1. Кредитный риск ..... 23

2.4.2. Страновой риск ..... 24

2.4.3. Рыночный риск ..... 24

а) фондовый риск..... 25

б) валютный риск ..... 25

в) процентный риск ..... 25

2.4.4. Риск ликвидности ..... 26

2.4.5. Операционный риск ..... 27

2.4.6. Правовой риск..... 27

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) ..... 28

2.4.8. Стратегический риск ..... 30

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте ..... 31

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....	31
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	31
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	32
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	34
3.1.4. Контактная информация .....	35
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	35
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	35
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....	36
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.....	36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	36
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	38
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	38
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	39
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	40
3.6.1. Основные средства .....	40
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....	40
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ...	42
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	43
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....	45
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги: .....	45
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: .....	51
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....	52
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований. ...	53
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	53
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	57
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	58
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента60	
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	60
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	66

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	85
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	86
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....	90
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	102
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	102
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	103
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	104
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	104
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	104
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	106
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	107
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	108
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	109
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	109
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	112
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	112
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.....	112
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента .....	113
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	114
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	114
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года...	114

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	114
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	115
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	115
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	115
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	115
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	115
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	119
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	120
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	120
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	126
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	127
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	127
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	128
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением .....	134
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	134
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	134
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	134
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	134
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены.....	134
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	134
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	135
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	136
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	141
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....	141
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	141

8.9. Иные сведения .....	148
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	148
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	148
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	148

## **Введение**

**Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Кредитная организация – эмитент является акционерным обществом, которое осуществило регистрацию проспекта ценных бумаг.

Настоящий отчет подготовлен в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ» и Положения Центрального Банка Российской Федерации от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Ежеквартальный отчет по ценным бумагам не представляется в регистрирующий орган, т.к. кредитная организация не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

Лица, подписавшие ежеквартальный отчет, несут ответственность за полноту и достоверность сообщенных в нем сведений.

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента,  
сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом  
консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах,  
подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
<b>Григорьев Александр Валерьевич</b>	<b>1963</b>
<b>Волков Михаил Юрьевич</b>	<b>1972</b>
<b>Ерошкина Анна Андреевна</b>	<b>1986</b>
<b>Илющенко Алексей Владимирович</b>	<b>1973</b>
<b>Королев Артем Ильич</b>	<b>1969</b>
<b>Полозков Михаил Юрьевич</b>	<b>1971</b>
<b>Соколов Константин Борисович</b>	<b>1967</b>

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)

<b>Григорьев Александр Валерьевич</b>	<b>1963</b>
---------------------------------------	-------------

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
<b>Панарин Олег Станиславович</b>	<b>1962</b>
<b>Земсков Борис Александрович</b>	<b>1966</b>
<b>Ищенко Дмитрий Юрьевич</b>	<b>1962</b>
<b>Лапко Андрей Валентинович</b>	<b>1969</b>
<b>Мелехов Александр Юрьевич</b>	<b>1977</b>
<b>Рогозкин Юрий Борисович</b>	<b>1961</b>

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции)  
единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
<b>Панарин Олег Станиславович - Председатель Правления</b>	<b>1962</b>

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	<b>30101810845250000148</b>
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	<b>Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу</b>



б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1	7707033412	044525133	30103810845250000133з ГУ Банка России по ЦФО	30110810800019000032 RUR	30109810600000000122- RUR	НОСТРО
Банк Внешней Торговли Открытое акционерное общество	ВТБ (ОАО)	Москва, ул. Кузнецкий мост, 16	7702070139	044525187	301018107000000000187 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840500010000055 USD	30109840755550000312 - USD	НОСТРО
Внешэкономбанк	ВЭБ	г. Москва, Пр-т Академика Сахарова, 9	7708011796	044525060	301018105000000000060 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810100010000090 - RUR 30110840300011000005 USD 30110978900011000005 EUR 30110826700010000015 GBF	30109810325687012329 -RUR 30109840625687012329 - USD 30109978225687012329 - EUR 30109826225687012329 GBF	НОСТРО
Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	АО СберБанк РФ (ОАО)	г. Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	301018104000000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810000019000023 RUR 30110840600010000023 USD 30110978200010000023 EUR	301098104000000000443- RUR 301098407000000000443- USD 301099780000000000443- EUR	НОСТРО
Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) (акционерное общество)	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	129110, Москва, проспект Мира, 72	7706027060	044525213	301018107000000000213 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156400010000001 CNY	301091568000000000063 CNY	НОСТРО
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)*	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России	30110810300019000037 RUR 30110840700015009039 USD 30110978800014000018- EUR	301098100000000003804 RUR 301098403000000003804 - USD 301099789000000003804 EUR	НОСТРО
Открытое Акционерное Общество «Альфа-Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	г. Москва ул. Каланчевская, 27	044525523	044525593	301018102000000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000010000019 RUR 30110840300010000019 USD 30110826900014000015 GBP 30110978800014000021 EUR 30110756300014000015 CHF 30110398200010000030 KZT	301098101000000000424 - RUR 301098404000000000424 - USD 301098262000000000033 GBP 3010997830000000000179 EUR 301097563000000000016 CHF 301093988000000000013 KZT	НОСТРО

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
	2	3	4	5	6	7	8	9
BANK OF NEW YORK	BANK OF NEW YORK	1290 AVENUE OF AMERICAS FLOOR 5 NEW YORK, NY 10104 UNITED STATES	-	-	-	30114840300014000008- USD	890-0372-761 - USD	НОСТРО
		ONE CANADA SQUARE, CANARY WHARF, LONDON E14B 5AL, UNITED KINGDOM			-	30114826600010000001- GBP	7746638260 - GBP	
COMMERZBANK AG	COMMERZBANK AG	NEUE MAINZERSTRASSE 32- 3660311 FRANKFURT AM MAIN GERMANY	-	-	-	30114978700010000011- EUR	400887174100 EUR	НОСТРО
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	-	-	30114840000014000010 USD 30114978400010000010 EUR	70-55.065.015 USD 55.065.015 EUR	НОСТРО
VTB-BANK- (DEUTSCHLAND)AG	VTB-BANK (DEUTSCHLAND) AG	STEPHANSTRASSE 160313 FRANKFURT AM MAIN GERMANY	-	-	-	30114840100004000001 USD 30114756100004000001- CHF 30114978700004000001- EUR 30114826700004000001- GBP	0103157418 -USD 0103157434- CHF 0103157392- EUR 0103157426-GBP	НОСТРО

### 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ПвК Аудит»
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, дом 10
Номер телефона и факса:	Тел +7 495 967-60-00, факс: +7 495 967-60-01
Адрес электронной почты:	

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Адрес: 107031 г. Москва, Петровский переулок, д. 8, строение 2

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2015 г., 2016 г., 2017 г., 2018 г. и 2019 г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Консолидированная финансовая отчетность

Аудитором проводилась независимая проверка годовой консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за 2015-18 гг. и промежуточной консолидированной финансовой отчетности на 01.07.2019 года, а также будет проводиться проверка годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента - отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией эмитентом не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые отношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации-эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностных лиц кредитной организации-эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора - нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

Меры не принимались в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами.

Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора предлагается Наблюдательным Советом Банка и утверждается решением общего Собрания акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Независимая проверка бухгалтерского учета и консолидированной финансовой отчетности Банка по Международным стандартам.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	123317, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10, Блок «С», 31 этаж
Номер телефона и факса:	Тел +7 495 937 44 77, факс: +7 495 937 44 99
Адрес электронной почты:	moscow@kpmg.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Адрес: 105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2013 г., 2014 г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Консолидированная финансовая отчетность

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за период

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента - отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией эмитентом не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений	Тесные деловые отношения (участие в

(участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	продвижении продукции (услуг) кредитной организации-эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностных лиц кредитной организации-эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора - нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

Меры не принимались в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами.

Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора предлагается Наблюдательным Советом Банка и утверждается решением общего Собрания акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Независимая проверка бухгалтерского учета и консолидированной финансовой отчетности Банка по Международным стандартам.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2019 год	Стоимость услуг аудитора складывается из суммы вознаграждения аудитора и суммы накладных расходов и увеличивается на сумму НДС, исчисленную по ставке, установленной применимым законодательством	2 760 000-00 рублей	нет
2018 год	Стоимость услуг аудитора складывается из суммы вознаграждения аудитора и суммы накладных расходов и увеличивается на сумму НДС, исчисленную по ставке, установленной применимым законодательством	10 396 000-00 рублей	нет

2017 год	Стоимость услуг аудитора складывается из суммы вознаграждения аудитора и суммы накладных расходов и увеличивается на сумму НДС	7 552 000-00 рублей	нет
2016 год	Стоимость услуг аудитора складывается из суммы вознаграждения аудитора и суммы накладных расходов и увеличивается на сумму НДС	7 139 000-00 рублей	нет
2015 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость услуг аудитора складывается из суммы вознаграждения и суммы накладных расходов и увеличивается на сумму НДС	6 490 000-00 рублей	нет

Независимая проверка отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2013 г и 2014 г проводилась ЗАО «КПМГ»

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2013 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении. Накладные расходы и НДС будут оплачиваться дополнительно	6 667 000-00 рублей	нет
2014 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении с учетом накладных расходов без учета НДС.	6 667 000-00 рублей	нет

Независимая проверка отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2010 г, 2011 г.и 2012 г . проводилась ООО «Эрнст энд Янг»

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
---	---	---	--

1	2	3	4
2010 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.	5 984 698,34 рублей	нет
2011 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.	6 952 944,21 рублей	нет
2012 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.	6 898 078,22 рублей	нет

Независимая проверка отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2007 г., 2008 г и 2009 г. проводилась ЗАО «Делойт и Туш СНГ».

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.	12 118 600,00 рублей	нет
2008 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.	3 540 000,00 рублей	нет
2009 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании.	5 271 901,34 рублей	нет

	Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.		
--	---	--	--

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 44/1, строение 2АБ
Номер телефона и факса:	Тел. (495) 737-5353 Факс: (495) 737-5353
Адрес электронной почты:	bank@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Адрес: 119192 г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2009 г., 2010 г., 2011 г., 2012 г., 2013 г., 2014 г., 2015 г., 2016 г., 2017 г., 2018 г. и 2019 г...

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам

Аудитором не будет проводиться независимая проверка промежуточной (квартальной)

бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента - отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией эмитентом не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые отношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации-эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами	Должностных лиц кредитной организации-эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора - нет

аудитора	
----------	--

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

Меры не принимались в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами.

Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора предлагается Наблюдательным Советом Банка и утверждается решением общего Собрания акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка <sup>12</sup>	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении с учетом НДС.	605 340-00 рублей	нет
2010 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении с учетом НДС.	1 311 570-00 рублей	нет
2011 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении с учетом НДС.	1 442 727-00 рублей	нет
2012 год	Размер вознаграждения аудитора определяется соглашением сторон и устанавливается в Соглашении, являющемся неотъемлемой частью Договора	1 659 080-00 рублей	нет



2013 год	Размер вознаграждения аудитора определяется соглашением сторон и устанавливается в Соглашении, являющемся неотъемлемой частью Договора	1 659 080-00 рублей	нет
2014 год	Размер вознаграждения аудитора определяется соглашением сторон и устанавливается в Соглашении, являющемся неотъемлемой частью Договора	1 758 200-00 рублей	нет
2015 год	Размер вознаграждения аудитора определяется соглашением сторон и устанавливается в Соглашении, являющемся неотъемлемой частью Договора	1 650 000-00 рублей	нет
2016 год	Размер вознаграждения аудитора определяется соглашением сторон и устанавливается в Соглашении, являющемся неотъемлемой частью Договора	1 750 000-00 рублей	нет
2017 год	Размер вознаграждения аудитора определяется соглашением сторон и устанавливается в Приложении 1 «Протокол согласования сроков проведения аудита и его стоимости», являющимся неотъемлемой частью Договора	1 828 750-00 рублей	нет
2018 год	Размер вознаграждения аудитора определяется соглашением сторон и устанавливается в Приложении 1 «Протокол согласования сроков проведения аудита и его стоимости», являющимся неотъемлемой частью Договора	1 828 750-00 рублей	нет
2019 год	Размер вознаграждения аудитора определяется соглашением сторон и устанавливается в Приложении 1 «Протокол согласования сроков проведения аудита и его стоимости», являющимся неотъемлемой частью Договора	600 000-00 рублей	нет

Независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности Банка по Российским стандартам за 2007 г. и 2008 г. проводилась ЗАО «АУДИТИНТЕЛ».

Отчетный период, за который осуществлялась проверка <sup>13</sup>	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторы	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные
---	---	---	---

			аудитором услуги
1	2	3	4
2007 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.	731 600 рублей	нет
2008 год	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.	584 100 рублей	нет

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента<sup>14</sup>

Оценщик для определения:

рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

а также оценщик, являющийся акционерным инвестиционным фондом кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

#### 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, оказывающие соответствующие услуги на основании договора, а также иные лица, оказывающие консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении, банком не привлекались.

Иные консультанты, сведения о которых являются существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации - эмитента банком не привлекались.

#### 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Лякшева Галина Владимировна, год рождения – 1964

Главный бухгалтер – заместитель финансового директора Банка СОЮЗ (АО).

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

**2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 6 месяцев (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:**

№ стр оки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета		
		3		
1	2	01.10.2018	01.01.2019	01.10.2019
1.	Уставный капитал, т. руб.	5 215 970	5 215 970	5 215 970
2.	Собственные средства (капитал), т. руб.	10 740 345	10 512 605	12 366 770
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), т.руб.	441 719	453 821	1 302 754 706 328*
4.	Рентабельность активов, %	0.49	0.5	1.25
5.	Рентабельность капитала, %	4.1	4.3	10.5 5.7*
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), т.руб.	78 921 352	81 909 255	92 047 843

\*показатели рассчитаны без учета корректировок МСФО 9

Методика расчета показателей

Показатели рассчитаны по рекомендуемой методике:

- Собственные средства в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций;
- Рентабельность активов = (Чистая прибыль) / (Балансовая стоимость активов) x 100;
- Рентабельность капитала = (Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал) x 100;
- Привлеченные средства = Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Методика расчета дополнительных показателей

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

Капитал Банка рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ("БАЗЕЛЬ III")». По состоянию на 01 января 2019г. капитал рассчитан с учетом событий после отчетной даты (СПОД) и составил 10 513 млн. руб., что сопоставимо со значением показателя прошлого года (10 983 млн. руб.).

На величину капитала влияло несколько факторов:

- в марте 2015 года началась амортизация субординированного займа, и по состоянию на 01 января 2019 он был включен в расчет по остаточной стоимости, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П, в размере 1 250 млн. рублей (на 01 января 2018 года он включался в расчет капитала в размере 2 250 млн. рублей);

- изменение справедливой стоимости ценных бумаг;

По состоянию на 01.01.2018 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,3 млрд. рублей и признан в капитале в размере 80%.

По состоянию на 01.01.2019 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,0 млрд. рублей и признан в капитале также в размере 100%.

- уменьшение финансового результата по сравнению с 01.01.2018 года.

Финансовый результат деятельности Банка за 2018год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составила прибыль 453 821 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за 2017 год (682 420 тыс. рублей). Общая сумма доходов за 2018 год составила 49 228 638 тыс. руб., общая сумма расходов за 2018 год – 48 774 817 тыс. руб.

Снижение финансового результата обусловлен тем, что в 2018 году были произведены расходы по формированию резервов на возможные потери в то время как в 2017 году было зафиксировано восстановление резервов.

На 01 октября 2019 года капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ("БАЗЕЛЬ III")», составил 12 367 млн. рублей, что больше величин аналогичного показателя прошлого года. Изменение произошло вследствие того, что в период с 01.10.2018 года по 30.09.2019 года произведена амортизация субординированного займа на сумму 1 000 млн. рублей, но значительно вырос показатель прибыли, а также в сентябре 2019 года Банк получил субординированный заем на сумму 1 500 млн. рублей от СПАО «Ингосстрах».

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Учитывая то обстоятельство, что обыкновенные именные акции Банка СОЮЗ (АО) не допущены к обращению организаторами торговли на рынке ценных бумаг, рыночная капитализация Банк СОЮЗ (АО) не рассчитывается.

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.10.2019
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0.00
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	6 097 964 080.21
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0.00
4	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	76 319 238.28
5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	34 730 120 963.80

6	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	38 761 671 080.44
7	ИТОГО	79 666 075 362.73

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.10.2019
1	2	3
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	143 822 655.45
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00
3	Расчеты по налогам и сборам	61 335 936.51
4	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	149 082 626.44
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 657 220.23
5	Прочая кредиторская задолженность	39 597 220.72
6	ИТОГО	397 495 659.35

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченной задолженности нет.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзнос в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Январь 2019	0	0	0

Февраль 2019	0	0	0
Март 2019	0	0	0
Апрель 2019	0	0	0
Май 2019	0	0	0
Июнь 2019	0	0	0
Июль 2019	0	0	0
Август 2019	0	0	0
Сентябрь 2019	0	0	0
Октябрь 2018	0	0	0
Ноябрь 2018	0	0	0
Декабрь 2018	0	0	0

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Займ	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ГК «Агентство по страхованию вкладов» 109240, Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	5 000 000 000-00
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	5 000 000 000-00
Срок кредита (займа), лет	10 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3,5 процентов годовых
Количество процентных (купонных) периодов	Проценты уплачиваются ежеквартально
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочек нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	09.03.2020 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

### 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

по состоянию на «01» октября 2019 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	<b>4 662 234 316.37</b>
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	
3	в форме залога или поручительства, с учетом	

	ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	4 662 234 316.37
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершнного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Кредитная организация не имеет обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания завершнного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: нет.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

#### **2.4.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Основными причинами возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды являются:

- неспособность заемщика юридического лица к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга в связи с ухудшением финансового положения и отсутствием оборотных средств;

- неспособность заемщика физического лица к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга в связи с потерей работы и снижением дохода;

- риск потери ликвидности залога;
- снижение рыночной стоимости залога, его порча или утрата;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- деловая репутация, моральные и этические характеристики заемщика.

Основными причинами возникновения кредитного риска на портфельном уровне являются:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная концентрация кредитов на специализированных типах кредитования;
- чрезмерная концентрация ценных бумаг эмитентов с низкими кредитными рейтингами;
- чрезмерная концентрация беззалоговых кредитов, выданных физическим и юридическим лицам;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- значительное изменение курсов иностранных валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- неоптимальная структура кредитного портфеля с точки зрения сроков и (или) процентных ставок;
- уровень квалификации персонала.

Управление кредитным риском является составной частью системы управления банковскими рисками, основной целью которой является определение и обеспечение уровня рисков, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного Стратегией его развития. Под управлением кредитным риском понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности невозврата выданных кредитов и/или уменьшение связанных с этим убытков. В процессе управления кредитным риском Банк:

- выявляет факторы возникновения кредитного риска;
- оценивает масштаб предполагаемого убытка (ущерба);
- вырабатывает способы предупреждения или выявляет источники возмещения ущерба.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой ежегодно Наблюдательным советом и другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам организации кредитной работы.

#### **2.4.2. Страновой риск**

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.

Политические и экономические риски связаны в первую очередь с проведением политических и экономических реформ в Российской Федерации. Данные риски могут явиться факторами финансовых потерь для Банка.

К наиболее существенным экономическим рискам, которые могут оказать влияние на деятельность Банка относятся:

- Риск возможного неисполнения в будущем Российским Правительством обязательств по внутренним и внешним долгам;
- Риск того, что Правительство окажется не в состоянии привлекать средства на международных рынках капитала, или повысить и поддерживать на должном уровне собираемость налогов;
- Риск того, что Правительство окажется не в состоянии решить системные проблемы российской экономики, такие как: длительные периоды относительно высокой инфляции, слабость банковской системы, существенный уровень национального долга по отношению к валовому внутреннему продукту, широко распространенное уклонение от налогов, высокий уровень организованной преступности и коррупции;
- Кризис в мировой экономики, что может негативно сказаться на состоянии банковского сектора и деятельности Банка.

#### **2.4.3. Рыночный риск**

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



Рыночный риск включает процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

К основным факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты (ПФИ) под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;

- изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;

- изменение котировок ПФИ на активы товарных и денежных рынков;

- неблагоприятное изменение процентных ставок;

- изменение качества и объемов портфеля ценных бумаг Банка.

Объектами, подверженными рыночному риску, являются открытые балансовые и внебалансовые позиции, образовавшиеся по финансовым инструментам Банка:

- долговые и долевыми ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения об их реализации в краткосрочной перспективе – торговый портфель;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и золоте;

- открытые позиции по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);

- товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), полученные Банком в залог в части имущества в виде товаров, обращающихся на организованном рынке;

- производные финансовые инструменты.

#### **а) фондовый риск**

Фондовый риск - вероятность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости фондовых ценностей торгового портфеля банка из-за негативных последствий изменений на рынке, включая:

- изменения цен;

- изменения волатильности цен;

- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;

- изменения в размере выплат дивидендов

#### **б) валютный риск**

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.

#### **в) процентный риск**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк выделяет следующие источники возникновения процентного риска:

- риск переоценки (изменения цены) – возникает из-за несбалансированности структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренным финансовыми инструментами;

- базисный риск – возникает в результате изменения процентной маржи как разницы между процентами, полученными и уплаченными по финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам, при их переоценке;

- риск кривой доходности – связан с несовпадением по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам, приводящим к изменению конфигурации и формы кривой доходности, отражающей взаимосвязь между различными процентными ставками;

- опционный риск – связан с возможностью различных сроков исполнения требований и обязательств Банка со стороны контрагентов, возникающей как непосредственно по опционам, так и по банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения.

Оценка и анализ процентного риска осуществляется по активам и пассивам, а также внебалансовым позициям, чувствительным к изменению процентной ставки. Чувствительными к изменению процентной ставки на определенном временном интервале, считаются финансовые инструменты, которые:

- погашаются или являются краткосрочными активами (пассивами) за исключением средств до востребования;

- имеют выплаты в счет погашения суммы основного долга;

- в соответствии с условиями контракта планомерно меняют или могут изменить процентную ставку (имеют плавающую процентную ставку), или зависят от рыночной процентной ставки и пересматриваются с определенной периодичностью.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающим финансовой устойчивости кредитной организации.

К основным факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- чрезмерные краткосрочные заимствования или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;

- резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;

- предоставление Банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;

- срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа контрагентов по привлечению денежных средств;

- ошибки в инвестиционных и иных проектах (в том числе и в части внедрения новых технологий);

- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;

- неадекватная оценка значимых рисков и возможных потерь;

- потеря деловой репутации Банка.

Перечисленные факторы являются следствием определенных событий, которые обуславливают сокращение ликвидности и могут привести к кризису ликвидности, который может проявляться в следующем:

- несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения;

- концентрация кредитных требований и обязательств Банка;

- необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством РФ;

- неожиданное значительное снижение остатков денежных средств на счетах клиентов «до востребования»;

- неспособность Банка в течение одного дня привлечь ресурсы по текущей рыночной стоимости;

- сокращение или закрытие банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк;

- снижение объемов сделок по операциям РЕПО в связи с сокращением портфеля ликвидных ценных бумаг.

Неблагоприятными событиями риска ликвидности являются финансовые и репутационные потери Банка, возникающие в следствие:

- увеличения расходов Банка из-за необходимости привлечения денежных средств на рынке межбанковского кредитования для восстановления ликвидности;

- снижения доходов из-за отказа Банка размещать денежные средства в работающие активы с целью поддержания ликвидности на заданном уровне или восстановления ликвидности в случае ее потери;

- ухудшения деловой репутации Банка на рынке банковских услуг из-за невозможности Банка выполнить свои обязательства;

- увеличения вероятности применения надзорных мер со стороны Банка России в случае существенного ухудшения состояния (потери) ликвидности Банка.

#### **2.4.5. Операционный риск**

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.

Операционный риск присущ всей деятельности Банка и характерен для всех проводимых Банком операций и совершаемых сделок, проявляется в различных областях и направлениях его возможного проявления. Управление операционным риском осуществляется в целях определения приемлемого для Банка уровня операционного риска, его мониторинга, принятия мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, соблюдения всеми служащими Банка нормативных актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Операционный риск включает в себя риск информационной безопасности, риск информационных систем и правовой риск.

Управление риском информационной безопасности производится в соответствии с Политикой информационной безопасности Банка СОЮЗ (АО) и другими внутренними документами Банка по данным вопросам.

Управление риском информационных систем осуществляется в соответствии с Планом ОНИВД, иными документами Банка и Банка России, направленными на минимизацию последствий риска нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем.

Управление правовым риском производится в рамках операционного риска. Правовой риск возникает вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдения сотрудниками Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

- несовершенства правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

#### **2.4.6. Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков

вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к определенной сфере регулирования. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы; неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы кредитной организации – эмитента и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации – эмитента нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение кредитной организацией – эмитентом законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов кредитной организации – эмитента законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка кредитной организацией – эмитентом правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок, а также допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной кредитной организацией – эмитентом.

Кредитная организация – эмитент организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов кредитная организация – эмитент руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются собственными юристами кредитной организации – эмитента. В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы кредитной организации – эмитента, включая типовые формы договоров. Потенциальные клиенты и контрагенты кредитной организации – эмитента на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с кредитной организацией – эмитентом, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов кредитной организации – эмитента, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация.

Подразделения, которые со стороны кредитной организации – эмитента участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют в дальнейшем мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом) с привлечением специалистов юридического подразделения кредитной организации – эмитента в случае отступления клиента (контрагента) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров.

В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов кредитной организации – эмитента законодательству Российской Федерации, а также недостаточной проработки кредитной организацией эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций кредитной организацией – эмитентом разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний и документарный контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров; сотрудники юридического подразделения кредитной организации – эмитента участвуют в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и внедрении новых технологий; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений согласно их сфере компетенции.

Соблюдение кредитной организацией – эмитентом требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности, подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс-контроль, а также информационную безопасность.

Правовое положение кредитной организации – эмитента в сфере его деятельности является стабильным. Таким образом, уровень правового риска можно считать допустимым.

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

1. Несоблюдение кредитной организацией законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
2. Неспособность кредитной организации эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
3. Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами.
5. Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации необходимо управление риском потери деловой репутации. Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности кредитной организации воздействию указанного риска используются различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации, в которых должны быть определены основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления риском потери деловой репутации с учетом особенностей деятельности кредитной организации, ее специализации;

- порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации;

- принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;

- порядок представления информации совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам, подразделениям и служащим кредитной организации по вопросам управления риском потери деловой репутации;

- распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации;

- осуществление контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности кредитной организацией могут применяться следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных

интересах;

определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

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.

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Банк СОЮЗ (акционерное общество)
введено с «16» апреля 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	<b>Банк СОЮЗ (АО)</b>
введено с 16» апреля 2015 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Схожих наименований нет.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента как товарный знак не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
02.11.1994	Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «Алина-Москва» (АОЗТ)	Решение общего собрания акционеров (Протокол №8 от 10.04.1994)
15.10.1996	Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» (акционерное общество открытого типа)	АКБ «Алина-Москва» (АООТ)	Решение общего собрания акционеров (Протокол №19 от 28.03.1996)
05.03.1999	Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» (открытое акционерное общество)	АКБ «Алина-Москва» (ОАО)	Решение общего собрания акционеров (Протокол №30 от 15.01.1999)
10.09.2002	Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество)	АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №37 от 25.04.2002г.)
19.02.2004	Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ»	Решение Внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №44 от 11.11.2003)
16.04.2015	Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)	АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	Решение Внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №74 от 06.02.2015)

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027739447922
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

« 24 » октября 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись  
Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве

Дата регистрации в Банке России:	« 23 » апреля 1993 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2307

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций.
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2307
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.04.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (привлечение во вклады , размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2307
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.04.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-06756-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.06.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия



Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-06759-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.06.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности;
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-06769-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.06.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	14327 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.05.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана

На неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк СОЮЗ (АО) был создан 04.12.1992г. (протокол собрания учредителей №1 от 04.12.92) с наименованием Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» в форме акционерного общества закрытого типа (зарегистрирован 23.04.1993г. Центральным Банком РФ за номером 2307). 15.01.1999 г по решению общего собрания акционеров (протокол №30) 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). 16 апреля 2015 наименование Банка изменено на Банк СОЮЗ (акционерное общество). Срок существования с момента создания – 24 года.

За годы своего существования Банк зарекомендовал себя в качестве высокопрофессионального кредитного учреждения, нацеленного на своевременное и полное выполнение своих обязательств, внедрение перспективных банковских технологий, совершенствование предлагаемых услуг и продуктов.

Банк СОЮЗ (АО) - универсальный коммерческий банк, оказывающий все виды банковских услуг. Приоритетными направлениями его деятельности являются кредитование, организация облигационных займов, торговое финансирование, операции на фондовых и валютных рынках, а также оказание розничных услуг.

Крупнейшим акционером Банка является ОСАО «Ингосстрах». В число клиентов Банка входят такие крупные российские компании, как ОСАО «Ингосстрах», ОАО «Иркутскэнерго», ОАО Агентство «Роспечать», ОАО "Агрообъединение "Кубань", ОАО "Авиакор – авиационный завод", ОАО "Русские машины", ОАО "Красноярская ГЭС", ОАО "Международный Аэропорт Сочи".».

В сентябре 2003 года к Банку были присоединены банки «Автогазбанк» (г. Нижний Новгород), «Народный банк сбережений» (г. Москва) и «Сибрегионбанк» (г. Иркутск).

В 2008 году Банк оказался в сложной финансовой ситуации, во многом вызванной мировым финансово-экономическим кризисом. 5 декабря 2008 года Советом директоров ЦБ РФ был утвержден план финансового оздоровления Банка. В рамках данного плана с конца 2008 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ») и ЦБ РФ осуществили в отношении Банка ряд мероприятий по выводу Банка из сложного финансового состояния.

С начала 2010 года по конец первого квартала 2010 года в Банке работала временная администрация, функции которой выполняла ГК «АСВ». Временная администрация подготовила Банк к изменению структуры акционеров Банка и к проведению его рекапитализации.

В марте 2010 года ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению произвели рекапитализацию Банка, внося в его уставный капитал по 2,5 млрд. руб. каждый. Таким образом, уставный капитал Банка составил 5 000 000 001 (Пять миллиардов один) рубль и с тех пор не изменялся. Пакет акций в размере 50,00000001% уставного капитала был приобретен ГК «АСВ», пакет акций в размере 49,99999997% уставного капитала был приобретен ОСАО «Ингосстрах».

К концу первого полугодия 2012 года все основные мероприятия, предусмотренные Планом участия и ПФО, выполнены, и основная цель по соблюдению Банком установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, достигнута. За период с июля по сентябрь 2012 года Банк осуществил полное досрочное досоздание резервов на возможные потери по ссудам. Банк практически полностью восстановил объем своего кредитного портфеля, отмечается существенный и устойчивый прирост денежных средств от юридических и физических лиц.

03.09.2012г. в ГК «АСВ» обратилось ОСАО «Ингосстрах» с заявкой о заинтересованности в приобретении принадлежащих Агентству акций Банка.

Правлением Агентства 03.09.2012 принято решение о реализации принадлежащих Агентству акций путем проведения открытого аукциона с закрытым способом подачи предложений о цене реализации. Итоги аукциона подведены 24 октября 2012 года, победителем признано ОСАО «Ингосстрах», предложившее за весь пакет акций Банка, принадлежащих Агентству, максимальную цену покупки – 2 815 млн. руб. В этот же день между Агентством и ОСАО «Ингосстрах» был заключен договор купли-продажи акций Банка. Свои обязательства по указанному договору ОСАО

«Ингосстрах» исполнило в полном объеме 26.10.2012, права на акции перешли к нему 01.11.2012. В результате покупки ОСАО «Ингосстрах» установило полный контроль над Банком.

Таким образом, Банком совместно с Агентством и ОСАО «Ингосстрах» осуществлен комплекс мер по восстановлению деловой репутации и увеличению клиентской базы Банка, эффективность которых подтверждена ростом основных финансовых показателей. Банком достигнута основная цель по соблюдению установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, включая выполнение обязательных нормативов Банка России.

В конце 2016 года Банк осуществил дополнительную эмиссию акций, которые были приобретены ООО "АСГ ПРОФИТ". В результате этой операции доля участия в уставном капитале ОСАО «Ингосстрах» снизилась с 99,99% до 95,86%.

Помимо Нижегородского и Иркутского региональных центров, созданных на базе присоединенных банков, региональная сеть Банка включает филиалы в Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Краснодаре, Красноярске, Самаре, операционные офисы в г. Ижевске, Томске, Ростове-на-Дону, Казани, Тюмени, Челябинске, Новосибирске и Воронеже. В Москве работает несколько дополнительных офисов.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1
Номер телефона, факса:	+7 (495) 729-5555; факс +7 (495) 729-5505
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:info@banksoyuz.ru">info@banksoyuz.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<b>www.is.ru. www.banksoyuz.ru</b>

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация-эмитент специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации-эмитента не имеет.

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7714056040
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента<sup>35</sup>

Наименование:	Нижегородский региональный центр-филиал Банка СОЮЗ (акционерное общество)
Дата открытия:	17.05.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	603004, Н.Новгород, пр. Ленина, д.100/1
Телефон:	(831) 423-50-70
ФИО руководителя:	Жарков Андрей Павлович
Срок действия доверенности руководителя:	16.09.2024

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	64.19 (денежное посредничество прочее)
--------	--

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Банк является универсальным и осуществляет свою деятельность в рамках следующих направлений:

- банковские операции;
- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- депозитарная деятельность;
- деятельность с драгоценными металлами.

В рамках указанных направлений Банк предлагает следующие продукты:

- для юридических лиц:
  - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание);
  - привлечение денежных средств в депозиты (до востребования и на определенный срок);
  - привлечение драгоценных металлов в депозиты;
  - открытие аккредитивов в российских рублях и иностранной валюте;
  - инкассация денежных средств;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - выдача банковских гарантий;
  - кредитование путем предоставления разовых кредитов, открытия кредитных линий, кредитование банковского счета в форме овердрафт;
  - выпуск простых векселей банка;
  - проведение факторинговых операций;
  - зарплатные проекты;
  - торговый эквайринг;
  - предоставление услуги Интернет Сервис Банк;
  - предоставление корпоративных карт платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide.
- для физических лиц:
  - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по банковским счетам, кассовое обслуживание, осуществление переводов с карты на карту любого банка через сайт и банкоматы Банка);
  - привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок, в том числе пополняемые и с частичным расходованием);
  - покупка-продажа драгоценных металлов в безналичной форме (привлечение денежных средств во вклады драгоценных металлов (ОМС)), покупка-продажа драгоценных металлов в физической форме (слитки);
  - покупка-продажа монет из драгоценных металлов;
  - предоставление ипотечных кредитов, автокредитов, потребительских кредитов, кредитование банковского счета в форме овердрафт при совершении клиентами операций с использованием расчетной (дебетовой) карты;
  - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов с использованием платежных системы Western Union, Юнистрим, Золотая Корона;
  - прием коммунальных платежей и платежей в пользу операторов связи через банкоматы, Интернет-Банк и Мобильный Банк;

➤ проведение торгово-сервисных платежей (платежи со счета и без открытия счета за товары, работы, услуги в адрес поставщиков услуг);

➤ проведение расчетов с использованием дебетовых карт VISA Platinum/VISA Gold/VISA Classic/ VISA Electron/ VISA Business платежной системы VISA International, дебетовых карт Master Card Black Edition, MasterCard Platinum/ Mastercard Business/MasterCard Gold/MasterCard Standard/Maestro платежной системы MasterCard WorldWide, платежных карт «Мир» национальной платежной системы «Мир» (оператор АО «Национальная система платежных карт»).

➤ открытие аккредитивов в российских рублях;

➤ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

➤ предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;

➤ покупка/продажа/обмен ПИФов;

заключение договоров ОПС (обязательное пенсионное страхование), ВЗР (страхование при выезде за границу и по России), ИСЖ (инвестиционное страхование жизни), НС (страхование от несчастных случаев и болезней), УПС (универсальная потребительская страховка), страхование от потери работы;

➤ брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (покупка/продажа облигаций и акций российских и иностранных эмитентов на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке; операции со срочными контрактами (опционами и фьючерсами) на срочном рынке ОАО Московская Биржа), открытие Индивидуального инвестиционного счета);

➤ предоставление услуг Интернет-Банк и Мобильный Банк.

Банку запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Основные виды деятельности	01.10.2019
Коммерческое и потребительское кредитование	16.3%
Операции с ценными бумагами	3.9%
Операции на валютном и денежном рынках	38.1%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

По сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом уменьшение доли доходов Банка от операций на валютном рынке связано с изменением доли валютных активов и пассивов Банка.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация – эмитент ведет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Основная доля доходов, более 50 %, приходится на Головной офис Банка в г. Москва.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

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

Продолжается реализация кредитных проектов в рамках установленной системы мониторинга рисков и контроля качества корпоративных заемщиков.

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.

Для обеспечения стабильного прироста депозитов физических лиц, Банком представлена широкая линейка как классических срочных вкладов для физических лиц, так и вкладов с оптимальным сочетанием различных сервисных функций, рассчитанная на потребности любого вкладчика. Депозитная линейка вкладов – единая во всех регионах присутствия Банка. На периодической основе, в целях создания информационных поводов, банк вводит так называемые сезонные вклады, формируя их на основе базовой функциональной линейки.

Банк стремится предлагать оптимальный набор стандартных расчетных банковских услуг для розничных клиентов по среднерыночным тарифам. Банк предоставляет услуги по проведению операции в наличной и безналичной форме с использованием дистанционных систем Интернет-Банк и Мобильный банк.

Ведется постоянная работа над улучшением качества обслуживания и технологий. Это позволяет реализовывать ряд крупных зарплатных проектов.

Банк, обладая необходимым комплектом лицензий по эмиссии и эквайрингу банковских карт, осуществляет эмиссию дебетовых карт, карт с разрешенным овердрафтом, кредитных карт и карт с льготным периодом погашения.

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

Наименование организации:	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член Биржи
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	кредитная организация – эмитент на правах члена Биржи принимает участие в торгах
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 12.02.1999 г. бессрочно

Наименование организации:	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член НФА
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	кредитная организация – эмитент на правах члена НФА принимает участие в ее деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 14.06.2001 г. бессрочно

Наименование организации:	Ассоциация российских банков (АРБ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член АРБ
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 07.09.2000 г. бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации  
Данные организации, так же как и прочие их члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

### 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СОЮЗ Лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СОЮЗ Лизинг»
ИНН (если применимо):	7707638440
ОГРН (если применимо):	1077760221000
Место нахождения:	127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, стр. 1, помещение III, комната № 1

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

кредитная организация – эмитент имеет право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Нет

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Лизинг

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:  
Совет директоров (наблюдательный совет) не избран (не сформирован)  
Создание совета директоров (наблюдательного совета) уставом общества не предусмотрено.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган обществом не избран (не сформирован).  
Создание коллегиального исполнительного органа уставом общества не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
	Мишин Анатолий Викторович	0%	0%

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему):

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации управляющей организации (управляющему) не передавались.

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

#### **3.6.1. Основные средства**

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» октября 2019 года

ОС "Здания, сооружения"	683 333 630.75	26 326 390.48
-------------------------	----------------	---------------



ОС "Транспортные средства"	24 325 925.76	20 153 778.01
ОС "Машины, оборудование"	752 659 918.01	580 106 594.99
ОС "Прочие"	131 081 405.14	99 989 310.29
Итого:	1 591 400 879.66	726 576 073.77

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Банк применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам объектов основных средств и нематериальных активов с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется по нормам, установленным Постановлением Совета Министров от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов», с использованием для отдельных видов оборудования механизма ускоренной амортизации путем увеличения в 2 раза нормы годовых амортизационных отчислений;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002г., начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»; механизм ускоренной амортизации не применяется.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «        »        года

ОС "Здания, сооружения"	608 151 908.43	586 131 020.99	231 617 000.00	231 617 000.00	СПОД 20.01.2018
ОС "Транспортные средства"	2 457 627.12	2 191 819.,94	2 416 654.,18	2 084 568.41	26.12.2017
Итого:	610 609 535.,55	588 322 840.93	234 033 654.18	233 701 568.41	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств не имеется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

## IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

на «01 » октября 2019 года  
(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за последний завершённый финансовый год	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 150 788	<b>7 095 309</b>	<b>6 719 950</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	982 628	308 307	742 715
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6 720 159	5 748 223	4 950 105
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 448 001	1 038 779	1 027 130
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 310 018	3 484 479	3 186 158
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	106 170	171 997	73 396
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 202 015	3 311 574	3 111 370
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 833	908	1 392
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 840 770	3 610 830	3 533 792
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-630 514	-56 946	-479 870
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 199	22 843	-1 089
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 210 256	3 553 884	3 053 922
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10 700	31 586	-3 716
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-472 129	-181 625	-428 589
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 771	-10 981	2 771
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53 542	635 548	94 662
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	185 317	-452 985	50 746
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1 877	-1 138	-176
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	25 296	15 566	25 054
14	Комиссионные доходы	427 836	291 185	315 757
15	Комиссионные расходы	196 988	150 854	136 275
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13 174	-6 110	8 127
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-9 500	23 744	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	-23 895	134 766	-50 899
19	Прочие операционные доходы	676 992	592 548	473 903
20	Чистые доходы (расходы)	4 880 095	4 475 134	3 405 287
21	Операционные расходы	4 071 947	2 812 443	2 759 119
22	Прибыль до налогообложения	808 148	1 662 691	646 168
23	Возмещение (расход) по налогам	354 327	359 937	204 449
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	453 821	1 302 754	441 719

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Результатом финансовой деятельности Банка за 2018г. с учетом событий после отчетной даты (СПОД) является прибыль в размере 453 821 тыс. рублей. Финансовый результат за 9 месяцев 2019 года составила прибыль в размере 1 302 754 тыс. рублей. Увеличение финансового результата связано с восстановлением резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Несовпадающих мнений органов управления кредитной организации нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Несовпадающих мнений членов Наблюдательного совета организации нет.

#### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.10.2019	H1	Достаточности капитала	Min 8%	13.605
01.10.2019	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	196.115
01.10.2019	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	194.732
01.10.2019	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	40.451
01.10.2019	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19.04

01.10.2019	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	<b>143.501</b>
01.10.2019	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	<b>0.377</b>
01.10.2019	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	<b>4.003</b>
01.10.2019	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц	Max 20%	<b>7.7</b>

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Кредитная организация-эмитент эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляла и размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Фактов невыполнения обязательных нормативов на отчетную дату не было.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

В 2018-19 гг. нормативы ликвидности и достаточности капитала сохраняются на достаточно высоких уровнях.

На 01.10.19 г. значения нормативов ликвидности полностью соответствуют требованиям, установленным Центральным Банком, для этих показателей.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Несовпадающих мнений органов управления кредитной организации нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Несовпадающих мнений членов Наблюдательного совета организации нет.

#### 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

##### А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации федерального займа с постоянным купонным доходом документарные именные (26210 ОФЗ)
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МинФин РФ
4.	Место нахождения	Москва
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU000A0JTG59
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	13.12.2012
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	МинФин РФ
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 572 858
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	1 572 858 000.00 RUR
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	11.12.2019
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 599 081 942.68
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	xxx
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6.800%
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	два раза в год
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	xxx
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	xxx
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	xxx
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	xxx

21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	xxx
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	xxx
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	xxx

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
2	3
Вид ценных бумаг	облигации федерального займа с переменным купонным доходом документарные именные (29011 ОФЗ)
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МинФин РФ
Место нахождения	Москва
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU000A0JV7J9
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	МинФин РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 725 018
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	1 725 018 000.00 RUR
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.01.2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 751 890 976.80
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	xxx
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	11,7%
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	два раза в год
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	xxx

Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	xxx
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	xxx
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	xxx
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	xxx
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	xxx
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	xxx

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
2	3
Вид ценных бумаг	облигации федерального займа с переменным купонным доходом документарные именные (24019 ОФЗ)
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МинФин РФ
Место нахождения	Москва
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU000A0JX0J2
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25.11.2016
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	МинФин РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	381 449
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	381 449 000.00 RUR
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	16.10.2019
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	394 873 206.00
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	xxx
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	10,64%

Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	два раза в год
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	xxx
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	xxx
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	xxx
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	xxx
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	xxx
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	xxx
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	xxx

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
2	3
Вид ценных бумаг	облигации федерального займа с переменным купонным доходом документарные именные (29006 ОФЗ)
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МинФин РФ
Место нахождения	Москва
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU000A0JV4L2
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	31.12.2014
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	МинФин РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 140 731
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	1 140 731 000.00 RUR
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.01.2025



Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 220 719 057.72
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	xxx
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	11,9%
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	два раза в год
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	xxx
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	xxx
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	xxx
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	xxx
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	xxx
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	xxx
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	xxx

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
2	3
Вид ценных бумаг	Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя, выпуск 24
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	ЦБ РФ
Место нахождения	Москва
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU000A100PG9
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	13.08.2019
ИНН (если применимо)	7702235133
ОГРН (если применимо)	1037700013020

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	2 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	2 000 000000.00 RUR
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	13.11.2019
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	2 019 640 000.00
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	xxx
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6,5% годовых
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	13.11.2019
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	xxx
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	xxx
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	xxx
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	xxx
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	xxx
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	xxx
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	xxx

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
2	3
Вид ценных бумаг	Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя, выпуск 25
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	ЦБ РФ

Место нахождения	Москва
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU000A100SR0
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.09.2019
ИНН (если применимо)	7702235133
ОГРН (если применимо)	1037700013020
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	7 100 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	7 100 000 000.00 RUR
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	11.12.2019
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	7 132 944 000.00
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	xxx
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6,5% годовых
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	11.12.2019
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	xxx
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	xxx
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	xxx
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	xxx
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	xxx
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	xxx
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	xxx

#### **Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

Финансовых вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляли бы 5 и более процентов всех финансовых вложений Банка на дату окончания отчетного квартала нет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	142 493 071.70	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	135 561 168.06	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляли бы 5 и более процентов всех финансовых вложений Банка на дату окончания отчетного квартала нет.

#### **Информация об иных финансовых вложениях:**

Иных финансовых вложений, которые составляли бы 5 и более процентов всех финансовых вложений Банка на дату окончания отчетного квартала нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

**Нет**

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

**Нет**

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Расчеты, отражаемые в настоящем пункте ежеквартального отчета, кредитная организация – эмитент производит:

- в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения,
- в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 г. N 4212-У «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» - на 01.01.2019 года
- в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2018 г. N 4927-У «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» - на 01.10.2019 года
- в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКОВ».

#### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний завершeнный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.10.2019

Товарные знаки	39 970.00	39 970.00
Программное обеспечение и интернет сайты	310 039 666.00	95 495 921.01
Итого:	310 079 636.00	95 535 891.01

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета, кредитная организация – эмитент произвела в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 597 "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

#### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Политика Банка не предусматривает расходов на научно-технические исследования и разработки.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 344528 от 26 февраля 2008 года, срок действия – до 14 сентября 2026 года.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Знак обслуживания используется для индивидуализации услуг Банка.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Нет

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

*Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:*

2014 год явился очень непростым для банков. Весной по балансам и прибыли банковского сектора ударили события на Украине - крупнейшие банки стали активно формировать резервы на возможные потери по ссудам. Затем последовала первая волна санкций, связанная с присоединением Крыма и проблемами на юго-востоке Украины - от внешнего мира были практически отрезаны банк "Россия" и СМП банк. Проблемы отдельных банков привели к большим последствиям для всей системы – появилась вероятность отключения в любой момент от обслуживания Visa и MasterCard. Это послужило толчком к ряду законодательных изменений и появлению подконтрольной Банку России Национальной системы платежных карт. Вторая

волна - секторальные санкции - накрыла крупнейшие российские кредитные организации. Она практически перекрыла привыкшим к недорогим заимствованиям банкам и компаниям доступ к зарубежному фондированию, заложив фундамент произошедшего в конце года коллапса валютного рынка.

Еще одной серьезной проблемой для банков в сложившейся ситуации являлось существенное снижение стоимости ценных бумаг. За 2014 год индекс государственных облигаций снизился на 22,4%, что в свою очередь оказало негативное влияние на ликвидность банковской системы в целом.

Закрытие внешнего долгового рынка заставило компании перейти к заимствованиям внутри страны. Это повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. К концу года грянул полноценный кризис на валютном рынке. В первой половине ноября Банк России объявил о запуске рубля в "свободное плавание", с конца ноября по середину декабря бивалютная корзина подорожала в полтора раза, в отдельные дни доллар взлетал на 10%, евро покорил психологически важный уровень в 100 рублей. Граждане выстаивались в огромные очереди на покупку валюты, спреды в обменниках достигали десятков рублей, в ряде офисов наблюдалась нехватка наличной валюты.

Банки смогли заработать на валютнообменных операциях, однако это не идет ни в какое сравнение с тем ударом, который они получили по капиталу и резервам из-за переоценки валютных кредитов.

Чтобы подавить панику на валютном рынке, ЦБ в ночь на 16 декабря решил повысить ключевую процентную ставку. К желаемому результату это сразу не привело, зато вызвало еще более резкое падение цен рублевых инструментов, включая ОФЗ, вновь нанеся удар по капиталу кредитных организаций. Это также взвинтило стоимость фондирования и усугубило кризис ликвидности - деньги на рынке МБК даже для банков первого круга стали стоить под 30% годовых, а для ряда средних и мелких банков рынок просто умер.

Банковский сектор в 2015 году находился под влиянием последствий кризиса 2014 года, что привело к дальнейшему ухудшению качества активов банков и падению прибыли.

К концу 2016 года ситуация на финансовых рынках становится несколько стабильнее, чем в 2014-2015 годах. Экономическая активность показала более уверенную динамику. Сохраняются признаки выхода экономики на траекторию медленного роста при продолжении спада в отдельных отраслях. По предварительным оценкам Росстата, объем ВВП России за 2016 год, составил в текущих ценах 85 880,6 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2015 года составил 99,8%.

На сентябрьское решение Банка России снизить ключевую ставку на 0,5 п.п. 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. По мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен Банк России рассмотрит возможность снижения ключевой ставки в первом полугодии 2017 года. При принятии решения о ключевой ставке на ближайших заседаниях Банк России будет оценивать инфляционные риски и соответствие динамики экономики и инфляции базовому прогнозу.

В декабре 2016 года наметившееся с конца предыдущего квартала замедление роста, а по отдельным видам экономической деятельности и снижение объемов производства товаров и услуг в нефинансовом секторе, не привело к существенному ухудшению ситуации. Вместе с тем проводимая в текущем году политика высоких процентных ставок и сжатия денег в рамках осуществления жесткой денежно-кредитной политики, заявленная умеренность которой не позволила сформировать необходимые условия для преодоления продолжающегося спада в инвестиционной сфере и сокращения спроса со стороны сектора домашних хозяйств. Улучшение ситуации в сфере занятости и осуществляемое отдельными кредитными организациями сокращение ставок потребительского кредитования в условиях значительного падения реальных денежных доходов населения не оказывают существенного влияния на увеличение спроса на товары и услуги. В результате, предварительно оценивая в целом итоги 2016 года, следует отметить, что недостаточная эффективность принимаемых мер государственного регулирования не позволила достичь намеченного экономического роста, несмотря на сложившиеся для этого в течение года реальные предпосылки.

К концу 2017 года, по оценкам аналитиков АРБ, сохранилась тенденция замедления экономического роста. В промышленном производстве рост, по-прежнему, будет определяться незначительными темпами увеличения выпуска продукции в обрабатывающих отраслях. Результаты проводимых органами статистики опросов предприятий добывающих и обрабатывающих отраслей промышленности показывают, что рост производства в основном ограничивают недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке и высокий уровень налогообложения, а также недостаток финансовых средств. Замедлится снижение объема работ, выполненных по виду деятельности «Строительство». В начале 4 квартала официальной статистикой зафиксировано значительное сокращение продукции сельского хозяйства, несмотря на получение высокого урожая зерновых и роста производства основных видов продукции животноводства, причем динамика развития отрасли хуже, чем в предыдущие годы. Заявленное завершение определенного

этапа оздоровления банковской системы не привело к заметным позитивным изменениям в кредитовании субъектов хозяйственных отношений. В условиях значительной ресурсной потребности нефинансовых организаций и сокращения объема средств на их расчетных и прочих счетах темпы роста кредитования остаются низкими. При этом продолжает сокращаться объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям-резидентам на срок, превышающий 3 года. Снижение ключевой ставки при слабом стимулирующем воздействии на рост кредитования нефинансовых организаций, способствовало замедлению роста вкладов физических лиц. Несмотря на рекордно низкие темпы роста потребительских цен и рост реально начисленной заработной платы работников, согласно данным официальной статистики, динамика реальных располагаемых денежных доходов вряд ли существенно изменится. Соответственно сохранится ограничение спроса со стороны сектора домашних хозяйств. Его сдерживает также другой негативный фактор, связанный с наличием просроченной задолженности по заработной плате, подавляющая часть которой сформировалась в результате отсутствия у организаций собственных средств. В этих условиях обращение физических лиц за кредитами в значимой степени определяется спросом населения на денежные средства, необходимые для покрытия увеличивающихся текущих расходов. В целом ограничение внутреннего спроса наряду с отсутствием действенных и комплексных мер по стимулированию роста производства в базовых видах экономической деятельности в решающей степени определило то, что не удалось не только выполнить в очередной раз поставленную задачу по ускорению экономического роста, но и обеспечить стабильность так называемого «восстановительного роста».

В 2018 году в целом сохранялась тенденция роста выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности при некотором замедлении темпов. В значительной степени рост поддерживается сезонным повышением хозяйственной активности во втором и третьем кварталах года. В промышленности, где рост производства во многом связан с увеличением выпуска продукции в обрабатывающих отраслях, сокращение производства по высокотехнологичным обрабатывающим видам экономической деятельности, необходимых для обеспечения планируемого технологического прорыва преодолеть не удалось. В строительстве, несмотря на то, что объем работ может достичь или незначительно превысить уровень сентября предыдущего года, неблагоприятная ситуация в целом сохранится. В сельском хозяйстве темпы роста производства продукции после их заметного снижения в июне-июле, по оценкам, увеличатся, но будут более низкими, чем течение первых пяти месяцев года. В производственной сфере сохраняется действие существенных факторов, сдерживающих рост производства, что косвенным образом подтверждается некоторым замедлением динамики грузооборота транспорта и заметным снижением роста оптовой торговли. В условиях усиления протекционизма в мировой торговле, в том числе с использованием различных форм санкций и ограничений, а также сложившейся динамики изменения курса национальной валюты продолжится значительное сокращение темпов роста импорта, как следствие, происходит существенное замедление темпов увеличения внешнеторгового оборота. Сохраняется ограниченность потребительского спроса. Производство многих видов продукции, необходимых для его удовлетворения, увеличивается более низкими темпами, чем в сопоставимом периоде предыдущего года. Анализ ситуации в секторе домашних хозяйств показывает, как минимум, отсутствие принципиальных изменений, которые могли бы привести к увеличению спроса со стороны населения. В условиях стабилизации темпов роста реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников, а также отсутствия реальных сдвигов в улучшении динамики реального размера назначенных пенсий, рост реальных денежных доходов происходит темпами, значительно более низкими, чем в начале года. Рост кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам, содержит серьезные риски, как для банковской системы, так и самих заемщиков, не решая при этом проблемы улучшения условий жизни у этой части населения. В результате закономерной является стабилизация относительно невысоких темпов роста оборотов розничной торговли и сохранение на еще более низком уровне роста объемов платных услуг населению. В июле зафиксирован значительный рост суммарной задолженности по заработной плате, причем, помимо отсутствия средств у предприятий, существенным фактором послужила задержка получения денежных средств из федерального бюджета. В отличие от предыдущих периодов, задолженность выросла во всех федеральных округах. В целом результаты анализа тенденций в экономике, которые сформировались в течение истекшего периода года, свидетельствуют о признаках определенной стагнации в основных отраслях и сферах экономики. В случае развития этой ситуации, темпы роста выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности, по оценкам, удастся удержать в лучшем случае на уровне предыдущего года. Кроме того, нельзя не учитывать негативное воздействие, которое будут оказывать на динамику производства товаров и услуг, кроме осеннего снижения хозяйственной активности, рост цен производителей и уровня обязательных платежей в нефинансовом секторе и секторе домашних хозяйств, ожидаемое увеличение темпов инфляции в потребительском секторе, возможное ужесточение денежно-кредитной политики, внешнеэкономические и ряд других факторов.

Развитие экономики в начале 2019 года, по предварительным оценкам, в значительной степени определялось, наряду с действием сезонного фактора, тенденциями и условиями, которые сформировались в конце предыдущего года и многие из которых носят негативный характер.

В конце 3-го квартала выпуск продукции по базовым видам экономической деятельности продолжит, по оценке, увеличиваться темпами, которые ниже уровня сопоставимого периода предыдущего года и не носят устойчивого характера. Такой характер динамики является следствием сохранения неизменным влияния факторов, ограничивающих рост производства.

При этом сформировался определенный замкнутый круг. Бюджетная и денежно-кредитная политики, проводимые в целях поддержания «макроэкономической стабильности» сдерживают возможное увеличение спроса, как со стороны нефинансового сектора экономики, так и сектора домашних хозяйств. Незначительное снижение уровня ключевой ставки при одновременном увеличении объемов изъятия из оборота средств банков Банком России не позволяет существенно улучшить условия кредитования. В этой ситуации рост объемов кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных юридическим лицам, снижается, а просроченная задолженность по ним растет высокими темпами. На фоне высокого уровня налоговой нагрузки обеспеченность нефинансовых предприятий оборотными средствами ухудшается, ограничивается возможность усиления инвестиционной активности, в том числе и за счет заемных ресурсов. В совокупности это сокращает спрос на внутреннем рынке, усиливая негативное воздействие от ухудшения ситуации на внешних рынках.

Динамика промышленного производства, которая во многом определяет некоторое увеличение выпуска продукции по базовым видам экономической деятельности, как и динамика обрабатывающих производств, согласно отчетным данным, опубликованным за истекший период текущего года, в отличие от прошлых лет, имеют явно выраженный конвульсивный характер. Периоды существенного роста сменяются замедлением или снижением его темпов. Производство продукции по высокотехнологичным обрабатывающим видам экономической деятельности наглядно характеризует данный процесс. Некоторое ускорение темпов роста добывающих производств в июле т.г., согласно данным Росстата, произошло за счет прочих видов продукции и оказываемых услуг. В то же время добыча базовых видов сырьевых ресурсов, реализация которых на внешнем и внутреннем приносит значительную часть бюджетных поступлений, характеризуется незначительным увеличением или сокращением темпов роста. При этом в добывающих отраслях в августе т.г. по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года возросло негативное влияние таких факторов, как недостаток финансовых средств, высокий процент коммерческого кредита, изношенность и отсутствие оборудования, высокий уровень налогообложения и недостаточный спрос на внешнем рынке.

Сельское хозяйство, где увеличение производства продолжится повышенными темпами в силу сезонных факторов, является вторым базовым видом экономической деятельности, в котором рост производства еще сохраняется. В строительстве, как минимум, продолжится стагнация объемов работ, связанная, прежде всего, с проблемами в реализации в рамках национальных проектов программ жилищного строительства, в том числе с использованием ипотечного кредитования. Продолжающееся сокращение объемов грузооборота транспорта по-прежнему определяется общим ухудшением спроса и предложения в экономике.

Наиболее острый характер носит проблема продолжающегося падения спроса со стороны сектора домашних хозяйств. Темпы роста реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций продолжают сохраняться на значительно более низком уровне, чем в предыдущем году. При этом, по оценке на начало августа по сравнению с июлем т.г. значительно возросла задолженность по заработной плате более чем в половине всех регионов страны. Продолжаются долговременные поиски решения проблемы улучшения пенсионного обеспечения. Теперь его перспективы связывают с разработкой Минфином и Центробанком новой модели формирования пенсионных накоплений. В целом на данном этапе сокращение реальных доходов населения не удастся преодолеть даже при достаточно низких темпах роста потребительских цен, вызванных в значительной мере сокращением спроса населения.

В этих условиях то, что, по мнению Банка России, рост потребительского кредитования на данном этапе является важным источником увеличения роста доходов населения, во многом отражает сложившуюся действительность. В результате стагнация низких темпов роста оборота розничной торговли и сокращения объемов платных услуг населению, сопровождаемого опережающим ростом потребительских цен на услуги, продолжится. Соответственно низкий уровень спроса населения будет продолжать оказывать негативное влияние на темпы развития экономики, ограничивая возможность решения поставленной задачи достижения их стабильности и динамизма.

В отчетном периоде показатели кредитного качества и корпоративного, и розничного портфеля имеют следующие тенденции: доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям увеличилась с 6,3% на 01.01.2019 до 8,0% на 01.10.2019; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель снизился с 5,1% на 01.01.2019 до 4,7% на 01.10.2019.

*Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:*



В рейтинге по активам-нетто на 01.01.2019 г. Банк занимает 70 место, 96 923 млн. рублей, на 01.10.2019г. - Банк Союз занимает 64 место, 103 393 млн. рублей (по данным banki.ru).

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. Следует отметить, что кроме вышеназванных факторов, существенное влияние на финансовый результат оказывают резервы, формируемые Банком.

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (на 01.01.2019 г. – 91%, на 01.04.2019 г. – 90%, на 01.07.2019 г. – 95%, на 01.10.2019 г. – 93%). По итогам 2018 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 44% (33,0 млрд. рублей). По итогам 9-ти месяцев 2019 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 48% (40,9 млрд. рублей). Банк Союз имеет диверсифицированную структуру привлечения ресурсов, привлекает депозиты как физических, так и юридических лиц.

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.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Нет

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Нет

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации -эмитента от основной деятельности:

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций (кредитный риск, риск в отношении ликвидности и движения денежных средств, валютный риск, риск изменения процентных ставок и изменения рыночной конъюнктуры, страновой риск и прочие).

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Все вышеперечисленные факторы имеют продолжительный характер воздействия.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм установленных ЦБ РФ, а также требованиями партнеров и внешних инвесторов, включая международные финансовые организации, повышению эффективности управления активами и пассивами Банка.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Способы, используемые кредитной организацией для снижения негативного эффекта факторов, влияющих на деятельность кредитной организации:

- увеличение объема продаж банковских услуг
- снижение банковских издержек при помощи:
  - внедрения новых технологий
  - роста производительности труда
  - мотивации персонала
  - совершенствования менеджмента банка

Все вышеперечисленные факторы имеют продолжительный характер воздействия.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К возможным факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента относятся следующие: замедление роста экономики Российской Федерации и связанное с этим снижение потребительской и инвестиционной активности, ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках, снижением кредитного качества компаний и увеличение роста просроченной задолженности по кредитам, снижением кредитоспособности населения, снижение процентной маржи, увеличение волатильности валютного и фондового рынков, ограничение заимствований на внешнем рынке. Оценка вероятности данных событий затруднительна в виду многих влияющих факторов, обусловленных мировым финансово-экономическим кризисом, состоянием российской экономики.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Факторы, которые могут улучшить деятельность кредитной организации:

- рост объема потребления банковских услуг населением
- расширение списка популярных банковских услуг
- увеличение прибыльности банка

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации -эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

К основным и предполагаемым конкурентам кредитной организации относятся крупнейшие банки Российской Федерации, в том числе, государственные, частные и с иностранным участием, с развитой филиальной сетью, занимающие лидирующие позиции в сегментах корпоративного, розничного и инвестиционного бизнеса, а также, имеющие сравнимые с кредитной организацией-эмитентом рейтинги.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Работа кредитной организации - эмитента с клиентами базируется на следующих принципах:

- индивидуальный подход;
- оперативность;
- высокие стандарты обслуживания.

Таким образом, одним из главных преимуществ кредитной организации - эмитента является разработка и внедрение новых финансовых продуктов, способных оптимально удовлетворять потребности бизнеса клиентов.

Кредитная организация - эмитент постоянно проводит мониторинг потребностей клиентов и формирует индивидуальные пакеты предложений, направленные на максимальное удовлетворение их нужд.

## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

#### **1. Общее Собрание акционеров**

##### Компетенция:

К компетенции общего собрания акционеров относится:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных статьей 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 8) размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
- 9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 10) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий; выплата членам Ревизионной комиссии вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 11) утверждение аудиторской организации Банка;
- 12) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- 13) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 14) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 16) избрание членов Счетной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) дробление и консолидация акций;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 20) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 21) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка и Ревизионной комиссии Банка;

23) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

## 2. Наблюдательный совет

### Компетенция:

К компетенции Наблюдательного совета относится:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв Годового и Внеочередного общих собраний акционеров Банков за исключением случаев, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 8) избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления Банка, а также по представлению Председателя Правления Банка:
  - избрание членов Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка, и досрочное прекращение трудовых договоров с ними;
  - установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка и заместителям Председателя Правления;
- 9) утверждение условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и заместителями Председателя Правления Банка;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование Резервного и иных фондов Банка;
- 13) предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием акционеров Банка, а также утверждение:
  - кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик,
  - внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра,
  - внутренних документов Банка, устанавливающих порядок совершения сделок с убытком;
- 14) утверждение Решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг;
- 15) утверждение Годового бюджета Банка, предварительное утверждение Годового отчета Банка;
- 16) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- 17) принятие решения о назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- 18) определение количественного состава Службы внутреннего аудита Банка;
- 19) рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов Службы внутреннего аудита Банка;
- 20) создание и закрытие филиалов, представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 21) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) согласие на совершение или последующее одобрение сделок на сумму от 10 (Десяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов стоимости имущества (активов) Банка;
- 23) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI

Федерального закона «Об акционерных обществах»;

24) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

25) утверждение Положения об информационной политике, определяющего в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России) правила и подходы к раскрытию информации о Банке;

26) утверждение Положения об инсайдерской информации, определяющего порядок использования существенной информации о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка (инсайдерской информации);

27) принятие решений об участии (в том числе о создании), прекращении участия Банка в других юридических лицах, приобретении либо отчуждении акций (долей) других юридических лиц, если размер участия Банка в уставном капитале юридического лица превышает (превысит в результате участия) 2 (Два) процента, кроме случаев, указанных в подпункте 21 пункта 12.2 и подпункте 15 пункта 14.8 Устава;

28) утверждение Положения о бизнес-планировании, определяющего программу действий Банка, цели, задачи, рыночную политику, перечень основных экономических показателей, состав и отчетные формы, методологию их заполнения и расчета, порядок и сроки предоставления;

29) утверждение Бизнес-плана Банка на очередной год и отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год за исключением бизнес-планов, предоставление которых в Банк России предусмотрено нормативными актами Банка России;

30) согласие на совершение или последующее одобрение сделок по приобретению или отчуждению Банком недвижимого имущества, если стоимость недвижимого имущества превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

31) принятие решений по следующим вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого Банк владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок общества в случае, если сумма сделки либо нескольких взаимосвязанных сделок составляет десять и более процентов балансовой стоимости активов Банка;

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок по приобретению или отчуждению обществом недвижимого имущества, если стоимость недвижимого имущества превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) общества, если разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

- участие (в том числе создание), прекращение участия общества в других юридических лицах, приобретение либо отчуждение акций (долей) других юридических лиц, если размер участия общества в уставном капитале другого юридического лица превышает (превысит в результате участия) 2 (Два) процента;

- определение основных направлений деятельности общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

- изменение устава общества, в том числе изменение размера уставного капитала;

- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества;

- принятие решения о распределении чистой прибыли общества;

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;

- принятие решения о размещении обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;

- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

32) согласие на совершение или последующее одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) Банка, если разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

33) принятие решений о списании либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

34) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в

целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

35) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

36) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

37) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

38) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

39) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления, членов Правления и Заместителей Председателя Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, членам Правления и Заместителям Председателя Правления Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

40) формирование комитетов Наблюдательного совета Банка, утверждение положений о таких комитетах, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

41) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом.

Наблюдательный совет, помимо вышеуказанных вопросов, обязан рассматривать сделки, вынесенные на рассмотрение Наблюдательного совета Правлением Банка, не подлежащие обязательному одобрению Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством.

### **3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган**

#### **Компетенция:**

К компетенции Правления относятся:

1) предварительное утверждение бюджета Банка, осуществление контроля за его исполнением;

2) утверждение схем и программ реструктуризации задолженности перед Банком и контроль за их исполнением;

3) утверждение программ и планов по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и контроль за их исполнением, определение страховщиков Банка;

4) утверждение программ и планов Банка по привлечению инвестиций для его развития и контроль за их исполнением;

5) утверждение программ и планов мероприятий, направленных на обеспечение получения прибыли, и контроль за их исполнением;

6) определение кадровой политики, в том числе условий мотивации труда работников Банка, за исключением вопросов кадровой политики, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета;

7) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, в Банке, включая филиалы и представительства;

8) создание и прекращение деятельности постоянно действующих комитетов и комиссий, утверждение положений об указанных комитетах и комиссиях, а также утверждение по представлению Председателя Правления персонального состава указанных комитетов и комиссий;

9) предварительное утверждение Бизнес-плана Банка на очередной год и отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год;

10) принятие решений о списании либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере менее одного процента от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и

нормативными актами Банка России, если решением Наблюдательного совета Банка не предусмотрено право Правления на списание задолженности в размере, превышающем размер, указанный в настоящем подпункте;

11) предварительное одобрение документов, подлежащих утверждению Наблюдательным советом;

12) предварительное рассмотрение сделок, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, и не требующих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательного согласия Наблюдательного совета и (или) Общего собрания акционеров на совершение или последующего одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров;

13) вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета сделок, не требующих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательного согласия Наблюдательного совета и (или) Общего собрания акционеров на совершение или последующего одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров;

14) принятие решений по следующим вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого Банк владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- образование органов управления общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) общества.

#### **4. Председатель Правления - единоличный исполнительный орган**

##### Компетенция:

Председатель Правления:

1) действует без доверенности от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, организациях, органах государственной власти и управления, суде, арбитражном и третейском суде, как внутри страны, так и за ее пределами;

2) осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка, в том числе совершает сделки;

3) координирует деятельность структурных подразделений Банка;

4) представляет Наблюдательному совету Банка кандидатов для избрания в Правление Банка, назначения на должности заместителей Председателя Правления, а также предложения по досрочному прекращению полномочий членов Правления Банка и заместителей Председателя Правления;

5) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Правления, Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров Банка;

6) представляет материалы и предложения на рассмотрение Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;

7) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка (кроме членов Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка), на основании решения Наблюдательного совета Банка подписывает трудовые договоры с заместителями Председателя Правления Банка, не являющимися членами Правления Банка, а также применяет к работникам Банка меры поощрения, налагает на них дисциплинарные взыскания;

8) принимает решения о назначении на должность и увольнении работников Банка (кроме категорий работников, назначение и увольнение которых осуществляет Наблюдательный совет Банка);

9) утверждает Штатное расписание Банка;

10) принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

11) организует ведение бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности Банка;

12) организует ведение и хранение документации Банка;

13) выдает доверенности от имени Банка;

14) организует контроль за состоянием помещений, оборудованием Банка, за движением материальных и денежных ценностей;

15) принимает решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях, кроме случаев, указанных в подпункте 21 пункта 12.2 и подпункте 27 пункта 13.2 Устава;

16) утверждает организационную структуру Банка (состав подразделений и их соподчиненность);

17) принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России; утверждает положения о структурных



подразделениях;

18) принимает другие решения, связанные с текущей деятельностью Банка, и не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

19) принимает решения по следующим вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого Банк владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок общества в случае, если сумма сделки либо нескольких взаимосвязанных сделок составляет менее десяти процентов балансовой стоимости активов Банка;

- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов);

- иные решения по вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, не отнесенным к компетенции Наблюдательного совета и (или) Правления Банка;

20) принимает решения во всем вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого Банк владеет 2 (Двумя) процентами акций (долей) и менее.

Председатель Правления вправе по своему усмотрению вынести на рассмотрение Правления вопрос:

- о рассмотрении любых сделок, не требующих в соответствии с законодательством обязательного одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров, и о вынесении указанных сделок на рассмотрение Наблюдательным советом.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения АКБ «СОЮЗ» (ОАО) утвержден решением общего собрания акционеров (Протокол № 47 от 20.06.2005 г.).

Кодекс разработан с целью введения в повседневную практику Банка принципов и правил корпоративного поведения, способствующих защите интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которыми они владеют, увеличению финансовой стабильности и прибыльности Банка, повышению инвестиционной привлекательности и эффективности его деятельности, увеличению стоимости его активов, созданию новых рабочих мест

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления:

25.06.2019 года Годовым общим собранием акционеров Банка СОЮЗ (АО) (Протокол № 83 от 27.06.2019) утвержден Устав Банка в новой редакции. Устав Банка зарегистрирован 23.08.2019.

За отчетный квартал во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов управления, изменения не вносились.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

1. Положение об Общем собрании акционеров Банка СОЮЗ (акционерное общество)  
Утверждено Внеочередным общим собранием акционеров Банка 05 февраля 2015 года.  
Протокол от 06 февраля 2015 года № 74.

2. Положение о Наблюдательном совете Банка СОЮЗ (акционерное общество)  
Утверждено Внеочередным общим собранием акционеров Банка 05 февраля 2015 года.  
Протокол от 06 февраля 2015 года № 74.

3. Положение о Правлении и Председателе Правления Банка СОЮЗ (акционерное общество)  
Утверждено Внеочередным общим собранием акционеров Банка 05 февраля 2015 года.  
Протокол от 06 февраля 2015 года № 74.

4. Положение о Ревизионной комиссии Банка СОЮЗ (акционерное общество)  
Утверждено Внеочередным собранием акционеров Банка 05 февраля 2015 года.  
Протокол от 06 февраля 2015 года № 74.

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

<b>Персональный состав</b>	Наблюдательного Совета
Фамилия, имя, отчество:	<b>Волков Михаил Юрьевич</b>
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1995г., Специальность «Информационные системы в экономике»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.06.2019	н/в	Член Совета директоров	Акционерное общество «ИнВест-Полис»
07.06.2018	н/в	Член Совета директоров	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
01.03.2016	н/в	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (акционерное общество)
20.08.2014	н/в	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»
08.04.2014	н/в	Генеральный директор	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
29.06.2010	н/в	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания"
26.04.2010	н/в	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью "Клиника ЛМС"
24.01.2014	н/в	Член Правления	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
29.06.2010	н/в	Член Совета директоров	Акционерное общество Управляющая компания "Ингосстрах-Инвестиции"
14.08.2009	н/в	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах - Жизнь"
08.10.2007	н/в	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах-М"
20.12.2018	28.02.2019	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Эмеритура»

26.11.2015	28.02.2019	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ингосстрах- Пенсия»
25.12.2007	19.12.2018	Член Совета Фонда	Негосударственный пенсионный фонд «Пенсионный фонд «Ингосстрах»
10.11.2009	24.08.2015	Член Совета директоров	Кредит Банк (Монголия)
09.12.2010	25.06.2015	Член Наблюдательного совета	Частное акционерное общество «Акционерная страховая компания «ИНГО Украина ЖИЗНЬ»
03.09.2008	25.06.2015	Член Наблюдательного совета	Частное акционерное общество «Акционерная страховая компания «ИНГО Украина»
22.03.2010	19.08.2014	Член Совета Фонда	Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»
28.04.2012	20.06.2014	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (акционерное общество)
24.06.2010	05.06.2014	Член Наблюдательного совета	Страховое акционерное общество «ИНГО- УЗБЕКИСТАН»
08.05.2010	28.05.2014	Член Совета директоров	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Наблюдательного Совета
Фамилия, имя, отчество:	<b>Ерошкина Анна Андреевна</b>
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Томский государственный университет, 2009г., специальность «Мировая экономика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.03.2019	н/в	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Эмиритур»
01.03.2019	н/в	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ингосстрах-Пенсия»
29.06.2018	н/в	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»
26.06.2018	н/в	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (акционерное общество)
03.05.2018	н/в	Руководитель направления по банкам и пенсионному обеспечению Управляющей дирекции «Финансовые услуги»	Акционерное общество «ИнВестПолис»
18.10.2017	28.04.2018	Руководитель направления по банкам и пенсионному обеспечению Управляющей дирекции «Финансовые услуги»	Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Базовый элемент»
01.09.2015	13.10.2017	Менеджер Департамента аудита финансовых институтов	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
01.09.2013	31.08.2015	Ведущий эксперт Департамента аудита финансовых институтов	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	0	%

организации – эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

<b>Персональный состав</b>	Наблюдательного Совета
Фамилия, имя, отчество:	<b>Григорьев Александр Валерьевич</b>
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт, 1985г., Специальность «Международные экономические отношения»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.03.2016	н/в	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (акционерное общество)
08.04.2014	н/в	Советник генерального директора	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

28.05.2014	н/в	Член Совета директоров	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
30.05.2011	28.09.2017	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах – Жизнь»
31.05.2011	14.12.2016	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»
26.04.2010	23.11.2016	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Клиника ЛМС»
25.06.2012	26.06.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания»
15.10.2012	16.06.2014	Член Совета директоров	Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции»
17.05.2007	25.06.2015	Член Наблюдательного совета	Частное акционерное общество «Акционерная страховая компания «ИНГО Украина»
23.07.2007	13.04.2014	Член Наблюдательного совета	Частное акционерное общество «Акционерная страховая компания «ИНГО Украина ЖИЗНЬ»
08.04.2005	24.04.2014	Председатель Правления	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
08.04.2005	07.04.2014	Генеральный директор	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

кредитной организации - эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Наблюдательного Совета
Фамилия, имя, отчество:	<b>Илющенко Алексей Владимирович</b>
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Московский коммерческий университет <i>по специальности</i> «Мировая экономика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.06.2019	н/в	Член Совета директоров	Акционерное общество «ИнВест-Полис»
25.06.2019	н/в	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (акционерное общество)
04.06.2019	н/в	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью "Кредендо–Инострах Кредитное страхование"
04.06.2019	н/в	Генеральный директор	Акционерное общество «ИнВест-Полис»
30.05.2019	н/в	Председатель Совета директоров	Страховое закрытое акционерное общество «ИНГО АРМЕНИЯ»
30.05.2019	н/в	Член Совета директоров	Акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания"
16.05.2019	н/в	Председатель Совета директоров	Страховое акционерное общества «ИНГО-УЗБЕКИСТАН»
25.04.2019	н/в	Председатель Совета директоров	Закрытое страховое акционерное общество «Ингосстрах» (Бишкек)
28.03.2019	н/в	Председатель Совета директоров	Закрытое страховое акционерное общество «Ингосстрах» (Минск)

01.03.2019	н/в	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах – Жизнь»
01.03.2019	н/в	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»
01.03.2019	н/в	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Клиника ЛМС»
21.02.2019	н/в	Член Совета директоров	Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции»
29.10.2018	н/в	Директор департамента прямых инвестиций	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
28.06.2017	27.06.2019	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «МОСОБЛБАНК»
01.06.2017	14.09.2018	Руководитель блока стратегического развития	Акционерное общество Банк «Северный морской путь»
01.02.2016	14.09.2018	Директор департамента стратегии и маркетинга, Вице-президент- Руководитель блока стратегического развития	Публичное акционерное общество «Московский областной банк»
17.11.2015	31.05.2017	Директор департамента стратег и маркетинга	Акционерное общество Банк «Северный морской путь»
27.04.2015	16.11.2015	Директор по стратегическому развитию	Акционерное общество Банк «Северный морской путь»
01.10.2013	31.12.2014	Вице-президент – Директор по стратегии и инновациям	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет



Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Наблюдательного Совета
Фамилия, имя, отчество:	<b>Королёв Артём Ильич</b>
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Тверской государственный университет по специальности "Экономист"

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.06.2019	н/в	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (акционерное общество)
28.09.2015	н/в	Генеральный директор	ЗАО ИК Геофинансы
01.10.2014	30.06.2015	Председатель Правления	ОАО КБ «Акцепт»
28.05.2014	25.09.2014	Генеральный директор	ЗАО ИК Геофинансы

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества	0	шт.

кредитной организации - эмитента:		
-----------------------------------	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

Персональный состав	Наблюдательного Совета
Фамилия, имя, отчество:	<b>Полозков Михаил Юрьевич</b>
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Государственный Университет Управления, 2006г., Специальность «Менеджмент»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.03.2016	н/в	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (акционерное общество)
01.02.2006	н/в	Заместитель директора департамента анализа и защиты информации	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Наблюдательного Совета
Фамилия, имя, отчество:	<b>Соколов Константин Борисович</b>
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Московский инженерно-физический институт, 1992г., Специальность – радиационная безопасность человека и окружающей среды

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2018	н/в	Советник генерального директора	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
12.02.2015	н/в	Член Совета директоров	Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах"
06.02.2015	н/в	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (АО)
14.12.2016	28.02.2019	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М
11.02.2015	28.02.2019	Член Совета директоров	ООО «СК «Ингосстрах – Жизнь»
10.02.2015	28.02.2019	Член Совета директоров	ООО «Клиника ЛМС»

29.06.2015	20.02.2019	Член Совета директоров	Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции»
01.08.2017	28.09.2018	Член Совета представителей	Кредит Банк (Монголия)
01.08.2014	27.04.2018	Управляющий директор Управляющей дирекции "Финансовые услуги"	ООО "Компания "Базовый элемент"
29.10.2013	31.07.2014	заместитель Генерального директора по финансам и экономике	ЗАО "Русский Алкоголь"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Правления банка
Фамилия, имя, отчество:	<b>Панарин Олег Станиславович</b>
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт, 1985 Квалификация: экономист Специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.01.2016	н/в	Председатель Правления	Банк СОЮЗ (АО)
07.12.2015	20.01.2016	Управляющий директор	Банк СОЮЗ (АО)
10.07.2012	31.10.2013	Вице-президент – директор Дирекции «Казначейство»	ОАО «ТрансКредит Банк»
01.02.2012	09.07.2012	Вице-президент – директор Департамента финансовых институтов и международного финансирования	ОАО «ТрансКредит Банк»
18.10.2010	31.01.2012	Вице-президент – директор Департамента международных финансов и рынков капитала	ОАО «ТрансКредит Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Правления Банка
Фамилия, имя, отчество:	<b>Ищенко Дмитрий Юрьевич</b>
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Московский ордена Трудового красного Знамени инженерно-физический институт, 1985г., специальность: Физико-энергетические установки, квалификация: инженер-физик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.05.2013	н/в	Заместитель Председателя Правления	Банк СОЮЗ (АО)
04.12.2012	26.05.2013	Управляющий директор по розничному бизнесу	Банк СОЮЗ (АО)
13.10.2010	03.12.2012	директор Департамента маркетинга и банковских продуктов	АКБ «РОСБАНК» (ОАО)
24.06.2009	12.10.2010	директор Департамента розничных продуктов и маркетинга Дирекции розничного бизнеса	АКБ «РОСБАНК» (ОАО)
23.03.2009	23.06.2009	Первый Заместитель Председателя Правления	ЗАО «Банк Жилищного Финансирования»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Правления Банка
Фамилия, имя, отчество:	<b>Земсков Борис Александрович</b>
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, 1990, Политическая экономия

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.08.2016	н/в	Член Правления	Банк СОЮЗ (АО)
22.01.2016	н/в	Директор по рискам	Банк СОЮЗ (АО)
12.01.2016	21.01.2016	Советник	Банк СОЮЗ (АО)
08.08.2011	03.12.2014	Вице-президент-директор Департамента рисков	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	0	шт.

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Правления Банка
Фамилия, имя, отчество:	<b>Лапко Андрей Валентинович</b>
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Государственная финансовая академия, 1991, Финансы и кредит, экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.08.2019	н/в	Заместитель Председателя Правления, Член Правления.	Банк СОЮЗ (АО)
01.10.2018	11.08.2019	Советник по корпоративному бизнесу	Банк СОЮЗ (АО)
14.07.2017	02.03.2018	Вице – президент Аппарата Председателя Правления	ПАО «Российский капитал»
08.10.2015	13.07.2017	Вице-президент-директор Департамента по работе с проблемной задолженностью	ПАО «Российский капитал»
23.09.2015	07.10.2015	Советник Председателя Правления	ПАО «Российский капитал»
21.11.2002	31.08.2015	Вице - Президент	ОАО Банк Москвы

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой	0	шт.



категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Правления Банка
Фамилия, имя, отчество:	<b>Мелехов Александр Юрьевич</b>
Год рождения:	05.10.1977
Сведения об образовании:	Рязанская Государственная Радиотехническая Академия. 1999, Государственное и муниципальное управление, менеджер. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2008 Мастер делового администрирования Master of Business Administration (MBA)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.06.2018	н/в	Член Правления	Банк СОЮЗ (АО)
02.10.2017	н/в	Финансовый директор	Банк СОЮЗ (АО)

23.06.2015	н/в	Член Совета Фонда	Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»
26.12.2011	н/в	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ДОМ ИНГО II»
19.11.2009	н/в	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ИнВест-Полис»
07.05.2007	н/в	Член Совета директоров	Кредит Банк (Монголия)
26.06.2015	22.12.2017	Член Наблюдательного совета	Банк СОЮЗ (АО)
01.10.2015	29.09.2017	Руководитель направления по банкам и пенсионному обеспечению Управляющей дирекции «Финансовые услуги»	Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Базовый Элемент»
01.06.2010	30.09.2015	Ведущий аналитик Управляющей дирекции «Финансовые услуги»	Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Базовый Элемент»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Правления Банка
Фамилия, имя, отчество:	<b>Рогозкин Юрий Борисович</b>
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, 1995 г., юрист Московский автомобильно-дорожный институт, 1982 г., инженер-механик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2013	н/в	Директор Юридического департамента	Банк СОЮЗ (АО)
22.04.2008	н/в	Член Правления	Банк СОЮЗ (АО)
18.05.2009	31.01.2013	Директор Департамента юридического сопровождения и взыскания долгов	Банк СОЮЗ (АО)
22.10.2007	17.05.2009	Начальник юридической службы	Банк СОЮЗ (АО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

<b>Персональный состав</b>	Единоличный исполнительный орган
Фамилия, имя, отчество:	<b>Панарин Олег Станиславович</b>
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт, 1985 Квалификация: экономист Специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.01.2016	н/в	Председатель Правления	Банк СОЮЗ (АО)
07.12.2015	20.01.2016	Управляющий директор	Банк СОЮЗ (АО)
10.07.2012	31.10.2013	Вице-президент – директор Дирекции «Казначейство»	ОАО «ТрансКредит Банк»
01.02.2012	09.07.2012	Вице-президент – директор Департамента финансовых институтов и международного финансирования	ОАО «ТрансКредит Банк»
18.10.2010	31.01.2012	Вице-президент – директор Департамента международных финансов и рынков капитала	ОАО «ТрансКредит Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут	0	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

На годовом собрании акционеров Банка было принято решение:

Прекратившим свою деятельность, а также вновь избранным членам Наблюдательного совета Банка вознаграждение и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, не выплачивать.

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» октября 2019 года	Заработная плата	34 095 708-93
	Социальные выплаты	873 306-68

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Ревизионная комиссия в соответствии со своей компетенцией:

1. Осуществляет функции внутреннего финансового и хозяйственного контроля за деятельностью банка.

2. Подотчетна Общему собранию акционеров банка и отчитывается перед ним ежегодно, одновременно с отчетом наблюдательного совета об основных результатах деятельности банка за год.

3. Избирается на годовом общем собрании акционеров в количестве 3-х человек, если решением Общего собрания акционеров не определено иное, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров банка.

4. В состав ревизионной комиссии не имеют права входить члены Наблюдательного совета, члены правления, Председатель правления и члены ликвидационной комиссии банка.

5. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.

6. Проводит документальные ревизии финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам работы за отчетный год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению общего собрания акционеров банка, наблюдательного совета банка, а так же по письменному требованию акционера, владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций банка. Расходы на проведение проверки, осуществляемой по требованию акционеров, несут акционеры.

7. Решает все вопросы на своих заседаниях.

8. Осуществляет текущий и перспективный контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью банка, его обособленных подразделений и служб.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, утверждаемым Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента (Протокол № 45 от 08.06.2004г.).

Аудитор Банка

1. Осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством РФ на основе заключаемых с ними договора.

2. Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров Банка.

3. Аудитор не должен быть связан имущественными интересами с банком или его акционерами.

Акционеры кредитной организации – эмитента, совокупная доля которых в уставном капитале кредитной организации – эмитента составляет 10 (Десять) или более процентов, вправе требовать проведения аудиторской проверки. Акционеры (акционер) – инициаторы проведения аудиторской проверки обязаны обратиться в Наблюдательный совет кредитной организации – эмитента с требованием о проведении аудиторской проверки. Наблюдательный совет кредитной организации – эмитента в пятидневный срок с момента получения требования о проведении аудиторской проверки обязан принять решение о ее проведении, определить объем проверки и сроки ее проведения. Решение Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента доводится до сведения акционеров (акционера) – инициаторов проведения проверки не позднее 3 (Трех) дней с даты его принятия. Расходы по проведению аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента несет инициатор ее проведения.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Система органов внутреннего контроля кредитной организации – эмитента включает в себя:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление;
- Председателя Правления;
- ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера (его заместителей) кредитной организации – эмитента;

- руководителя (его заместителя) и главного бухгалтера (его заместителя) филиала кредитной организации – эмитента;

- подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации – эмитента, включая:

- Службу внутреннего аудита кредитной организации – эмитента (внутренний аудит) – структурное подразделение кредитной организации – эмитента, выполняющее на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля, а также консультирование структурных подразделений кредитной организации-эмитента по вопросам совершенствования системы внутреннего контроля и управления рисками и другие функции, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита.;

- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- ответственного сотрудника и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации – эмитента, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- сотрудника и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации – эмитента.

Порядок образования органов и структурных подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля кредитной организации – эмитента, и их полномочия определяются законодательством Российской Федерации, Уставом кредитной организации – эмитента и внутренними документами кредитной организации – эмитента.

Порядок образования Службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента и ее полномочия определяются законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита кредитной организации – эмитента, утверждаемым Наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.

Решение о назначении и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента принимается Наблюдательным советом.

Служба внутреннего аудита (далее - СВА) функционирует в кредитной организации – эмитенте с 2003 года (переименована в 2014 году, ранее - служба внутреннего контроля).

Деятельность службы определяется на основании Устава, Положения о Службе внутреннего аудита Банка СОЮЗ (АО), Стандартов и методологии внутренних аудиторских проверок СВА Банка СОЮЗ (АО) и Принципов организации, оценки и развития системы внутреннего контроля Банка СОЮЗ (АО), утверждаемых Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента.

СВА и ее руководитель подчинены, подотчеты и действуют под непосредственным контролем Наблюдательного совета. В рамках трудовых отношений и общих правил, установленных для всех сотрудников кредитной организации – эмитента (административно) СВА подчиняется Председателю Правления Банка.

**Служба внутреннего аудита Банка СОЮЗ (АО) состоит из следующих структурных единиц:**

– Управление аудита банковских бизнес-процессов.

Управление аудита банковских бизнес-процессов:

***Срок работы и подотчетность Управления аудита банковских бизнес-процессов:***

***Управление аудита банковских бизнес-процессов функционирует в кредитной организации – эмитенте с 2014 года, действует в соответствии с Положением «О Службе внутреннего аудита Банка СОЮЗ (АО)» и положением об Управлении.***

Основные функции Управления аудита банковских бизнес-процессов:

- проверка бизнес - процессов и оценка действующих процедур внутреннего контроля по основным направлениям деятельности кредитной организации-эмитента;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- оценка и сопоставление экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, с учетом рисков, присущих данным операциям;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- мониторинг исполнения Планов действий по устранению выявленных проблем в системе контроля.

СВА выполняет на постоянной основе, с соблюдением принципов независимости и беспристрастности, следующие функции:

- проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, в том числе оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией - эмитентом операций, а также адекватности применяемых процедур внутреннего контроля;
- оценка эффективности управления рисками, включая проверку и мониторинг полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок);
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая системы внутреннего контроля за целостностью баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования и бесперебойного функционирования;
- оценка в ходе проверок достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- проверку эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества и других активов кредитной организации – эмитента;
- оценка корпоративного управления, включая проверку порядка постановки целей кредитной организации-эмитента и мониторинга/контроля их достижения, порядка нормативного обеспечения и процедур информационного воздействия на всех уровнях управления кредитной организации-эмитента и по иным вопросам, относящимся к данной области кредитной организации – эмитента;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах и др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации-эмитента и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации – эмитенте систем обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации и иных актов;
- проверка процессов и процедур контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;
- консультирование структурных подразделений кредитной организации – эмитента по вопросам совершенствования системы внутреннего контроля и управления рисками, в том числе при разработке, периодическом пересмотре и утверждении проектов внутренних документов кредитной организации – эмитента;
- мониторинг исполнения Планов действий по устранению выявленных проблем в системе контроля;
- подготовка на рассмотрение Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента отчетов о проведении проверок СВА и выполнении структурными подразделениями кредитной организации – эмитента действий по устранению выявленных проблем в системе контроля, разработанных по итогам проверок СВА и внешних контролирующих органов.



Взаимодействие СВА с внешними аудиторами и регулирующими органами осуществляется в соответствии с нормативными правовыми и иными актами, и документами внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Руководитель СВА имеет право:

- иметь прямой доступ к члену Наблюдательного совета, исполняющему обязанности Председателя Комитета по аудиту и банковским рискам, и к Председателю Правления кредитной организации – эмитента;
- иметь неограниченный доступ на территорию, в помещения и к собственности кредитной организации – эмитента;
- запрашивать и получать у должностных лиц кредитной организации – эмитента любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, проектами решений и решениями исполнительных органов кредитной организации – эмитента;
- распределять ресурсы, определять частоту, периодичность, темы и объем проверок, применять методики для достижения поставленных целей и задач;
- привлекать, по согласованию с Председателем Правления кредитной организации – эмитента, работников структурных подразделений Банка к участию в аудиторских проверках;
- привлекать, по согласованию с Председателем Правления кредитной организации – эмитента и членом Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента, исполняющим обязанности председателя Комитета по аудиту и банковским рискам, сторонних экспертов для планирования и экспертной поддержки проведения аудиторских проверок и расследований мошенничества.

Работники СВА имеют право:

- запрашивать у должностных лиц кредитной организации – эмитента и получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности кредитной организации – эмитента, делать копии документов;
- в рамках выполнения аудиторских заданий проводить интервью с должностными лицами и работниками кредитной организации – эмитента;
- изучать и оценивать любые документы, запрашиваемые в ходе выполнения аудиторских заданий, и направлять копии этих документов и/или соответствующую информацию руководителю СВА;
- осуществлять мониторинг выполнения ответственными исполнителями структурных подразделений кредитной организации – эмитента Планов действий, осуществляемых по результатам проведенных проверок;
- доводить до сведения руководителя СВА предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также по любым вопросам, входящим в компетенцию СВА, определенную внутренними документами кредитной организации – эмитента.

Руководитель СВА и работники СВА не имеют права:

- инициировать или согласовывать какие-либо бухгалтерские операции;
- подписывать от имени кредитной организации – эмитента платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, договоры об оказании услуг и проведении сделок, а также иные документы в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент принимает на себя риски, права и обязанности, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся непосредственно к организации деятельности СВА).
- руководить деятельностью каких-либо работников, не являющихся работниками СВА, за исключением случаев, когда эти работники специально назначены для совместной работы при проведении аудиторских проверок.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

У кредитной организации-эмитента имеются внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации:

- 1) Инструкция об организации внутреннего контроля в Банке СОЮЗ (АО) при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденная Приказом Председателя Правления № 659 от 04.12.2014г. с учетом изменений, утвержденных Приказом Председателя Правления № 404 от 13.08.2015 года

- 2) Перечень инсайдерской информации АКБ «СОЮЗ» (ОАО), утвержденный Приказом Председателя Правления № 607/1 от 05.11.2014г. и Приказом Председателя Правления № 117 от 08.12.2014 года

### 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

#### Ревизионная комиссия

Фамилия, имя, отчество	Комаров Николай Николаевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 2002, экономист Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2006

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.2019	н/в	СПАО «Ингосстрах»	Старший руководитель проектов
01.09.2016	31.12.2018	СПАО «Ингосстрах»	Руководитель проектов Службы внутреннего аудита
01.08.2013	31.08.2016	СПАО «Ингосстрах»	Старший аудитор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного

органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Седова Мария Владимировна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Московская банковская школа ЦБ РФ, 1995 Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998, финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2019	н/в	СПАО «Ингосстрах»	Начальник Управления по развитию и поддержке финансовой функции
01.12.2014	31.01.2019	СПАО «Ингосстрах»	Заместитель главного бухгалтера
11.2009	30.11.2014	АКБ «Абсолют банк»	Заместитель главного бухгалтера – начальник управления отчетности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по			0 шт.

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	Манойло Надежда Андреевна
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Лондонская школа экономики политических наук, 2004, менеджмент

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
24.08.2017	н/в	СПАО «Ингосстрах»	Руководитель Службы внутреннего аудита
24.11.2005	23.08.2017	ООО «Компания Базовый Элемент»	Руководитель направления по страхованию и лизингу
01.10.2011	23.11.2015	ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»	Менеджер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной			0 шт.

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

#### Руководитель Службы внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество	<b>Соловьева Инесса Николаевна</b>
Год рождения:	1968
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, специализация, квалификация):	Государственная ордена трудового Красного знамени академия управления имени Серго Орджоникидзе, 1992, квалификация - инженер-экономист по организации управления, специальность – организация управления в строительстве

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.09.2014	н/в	Банк СОЮЗ (АО)	Руководитель Службы внутреннего аудита
11.03.2014	22.09.2014	Банк СОЮЗ (АО)	Руководитель Службы внутреннего контроля
11.01.2011	10.03.2014	Банк СОЮЗ (АО)	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате			0 шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

#### **Сотрудники Службы внутреннего аудита**

Фамилия, имя, отчество	<b>Галкина Марина Александровна</b>
Год рождения:	1980
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, специализация, квалификация):	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет управления, 2002, квалификация - менеджер, специальность - менеджмент

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.09.2014	н/в	Банк СОЮЗ (АО)	Руководитель направления Управления аудита банковских бизнес-процессов Службы внутреннего аудита
11.07.2011	22.09.2014	Банк СОЮЗ (АО)	Заместитель начальника Отдела аудиторских проверок Управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы

			внутреннего контроля	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	<b>Кожухов Александр Александрович</b>
Год рождения:	1982
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, специализация, квалификация):	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет управления, 2004, квалификация - экономист-математик, специальность Математические методы и исследование операций в экономике

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.05.2016	н/в	Банк СОЮЗ (АО)	Начальник Управления аудита банковских бизнес-процессов Службы внутреннего аудита

12.05.2015	24.05.2016	Банк СОЮЗ (АО)	Заместитель начальника Управления аудита банковских бизнес-процессов Службы внутреннего аудита
23.09.2014	11.05.2015	Банк СОЮЗ (АО)	Руководитель направления Управления аудита банковских бизнес-процессов Службы внутреннего аудита
01.07.2011	22.09.2014	Банк СОЮЗ (АО)	Руководитель группы проверок отдельных направлений деятельности ИТ -аудита Отдела аудиторских проверок управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал



Фамилия, имя, отчество	<b>Пшонковская Елена Евгеньевна</b>
Год рождения:	1970
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, специализация, квалификация):	Московский государственный открытый университет, 2001, квалификация – инженер-экономист, специальность – экономика и управление в машиностроении

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.09.2014	н/в	Банк СОЮЗ (АО)	Руководитель направления Управления аудита банковских бизнес-процессов Службы внутреннего аудита
18.06.2012	22.09.2014	Банк СОЮЗ (АО)	Руководитель Группы финансовых расследований Отдела расследований Управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	<b>Роганова Юлия Александровна</b>
Год рождения:	1978
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, специализация, квалификация):	Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), 2002, квалификация менеджер, по специальности «менеджмент организации»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2018	н/в	Банк СОЮЗ (АО)	Ведущий аналитик Управления аудита банковских бизнес-процессов. Служба внутреннего аудита.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	<b>Иванова Анна Юрьевна</b>
Год рождения:	1982
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, специализация, квалификация):	Мордовский государственный университет им. Н.П.Огарева, 2004, специальность – менеджер по государственному и муниципальному управлению

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.09.2014	н/в	Банк СОЮЗ (АО)	Главный аналитик Управления аудита банковских бизнес-процессов Службы внутреннего аудита
01.06.2012	22.09.2014	Банк СОЮЗ (АО)	Ведущий аналитик Отдела аудита подразделений Северо-восточного округа Управления организации и контроля процедур аудита Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	<b>Кугашев Азат Фаритович</b>
Год рождения:	1975
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, специализация, квалификация):	Уфимский государственный авиационный технический Университет, 1997, Экономический/Менеджмент

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности	
1	2	3	4	
20.11.2018	н/в	Банк СОЮЗ (АО)	Руководитель направления по осуществлению специальных проектов	
05.05.2014	23.04.2018	Всероссийский Банк Развития Регионов	Начальник Управления	
28.02. 2012	24.04.2014	Промсвязьбанк, ОАО	Руководитель направления	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

Фамилия, имя, отчество	<b>Головина Виктория Алексеевна</b>
Год рождения:	1983
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, специализация, квалификация):	ГУВПО "Белорусско-Российский Университет", 2006, Электро-технический, Робототехника Московская банковская школа, 2014, Банковское дело, экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности	
1	2	3	4	
01.10.2018	н/в	Банк СОЮЗ (АО)	Главный аналитик	
05.07.2011	21.08.2018	Банк России	Заместитель начальника отдела банковского надзора	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Вознаграждение членам ревизионной комиссии не выплачивалось

Служба внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» октября 2019 года	Заработная плата	11 073 794-71
	Социальные выплаты	311 842-47

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период
1	2
	01.10.2019
Средняя численность работников, чел.	1 181
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85.7
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 092 633 485-50
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	31 407 852-20

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенного изменения численности сотрудников в отчетном квартале не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевые сотрудники, оказывающие влияние на финансово-хозяйственную деятельность являются руководители высшего звена, входящие в состав Правления. Сведения по данным сотрудникам приведены в пункте 5.2. настоящего Проспекта.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

#### **5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками)

соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Отсутствуют

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов не предусмотрена.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

295

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

2

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Общее количество - 1087;

категория (тип) акций – обыкновенные акции;

дата составления списка «31» мая 2019 года.

Количество собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций: акции обыкновенные – 0 шт.

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций (известная эмитенту информация): акции обыкновенные – 0 шт.

### **6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента нет.

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Сокращенное фирменное наименование:	СПАО «Ингосстрах»



Место нахождения:	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2
ИНН (если применимо):	7705042179
ОГРН (если применимо):	1027739362474
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	95,85944704%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	95,85944704%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Лица, контролирующие акционера, отсутствуют.

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера, отсутствуют.

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, указывается:

Некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, нет.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, отсутствуют

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»
сокращенное наименование:	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»
место нахождения:	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, корп. (стр.) "Б"
ИНН:	7705380065
ОГРН:	1027739039283
контактный телефон:	+7 (495) 664-37-70, 252-32-32
факс:	факс (495) 664-37-71, 663-35-79
адрес электронной почты:	depo@specdep.ru
сведения о лицензии:	
номер:	045-07071-000100
дата выдачи	31 октября 2003 года
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФКЦБ России

количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	20534984500000000000	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	0	шт.

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0.0000000000000007516%

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации города Братска
Место нахождения	665708, Иркутская область, г. Братск, пр. Ленина, 37
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0.000000000000000513%

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное дочернее предприятие «Аэронавигация Центральной Волги» Федерального унитарного предприятия «Государственная корпорация по организации воздушного движения в Российской Федерации».
Место нахождения	Самарская область, п. Береза, аэропорт Курумоч
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0.0000000000000002532%

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Муниципальное унитарное предприятие «База мелкого опта»
Место нахождения	г. Нижний Новгород, ул. Ю. Шоссе, д. 2 г
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

#### ***Указанных лиц нет***

Специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении кредитной организацией – эмитентом ("золотая акция") отсутствует.

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала (подлежит опубликованию в официальном издании Банка России "Вестник Банка России", а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее 15 февраля текущего года) в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

При достижении квоты Банк России налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

Акции (доли) кредитной организации, отчужденные (проданные) с нарушением указанного запрета, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации в течение периода действия такого запрета. В случае совершения сделки (сделок) по отчуждению (приобретению) акций (долей) кредитной организации с нарушением указанного запрета Банк России подает иск о признании соответствующей сделки (сделок) недействительной (недействительными).

Указанные меры не применяются в отношении следующих иностранных инвестиций:

- осуществленных в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;

- осуществленных имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

- направляемых в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России на основе международных договоров Российской Федерации.

Банк России прекращает применение указанных мер в случае, если размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составит менее 50 процентов.

Банк России обязан опубликовать информацию о применении мер, предусмотренных частью шестой настоящей статьи, причинах применения таких мер, прекращении применения таких мер в

официальном издании Банка России "Вестник Банка России", а также разместить ее на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Порядок применения и прекращения применения указанных мер и порядок раскрытия информации о применении, причинах применения, прекращении применения этих мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) Банка.

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Унитарные предприятия не вправе выступать акционерами Банка.

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02» июня 2018 года

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	СПАО «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2	1027739362474	7705042179	95,85944704	95,85944704
---	-------------------	---	---------------	------------	-------------	-------------

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «31» мая 2019 года

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	СПАО «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2	1027739362474	7705042179	95,85944704	95,85944704
---	-------------------	---	---------------	------------	-------------	-------------

#### 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период 3 квартал 2019	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/руб.	44	4 446 608 989-60
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	44	4 446 608 989-60
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	-	-

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:**

Сделки, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента не совершались.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» октября 2019 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.10.2019
1	2	3
1	Депозиты в Банке России	7 000 000 000.00
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	7 989 765 201.44
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	2 275 223 781.82
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	183 459 667.81
6	Вложения в долговые обязательства	17 752 383 741.11
7	Расчеты по налогам и сборам	96 748 340.63
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 226 403.17
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	229 979 187.67
10	Прочая дебиторская задолженность	247 780 688.65
11	Итого	35 778 567 012.30

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

Для физического лица:

Дебиторов физических лиц, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности нет.

Для коммерческих организаций:

Наименование:	Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)	
Место нахождения:	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	
ИНН (если применимо):	7750004023	
ОГРН (если применимо):	1067711004481	
сумма задолженности	7 989 765 201.44	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Просроченной задолженности нет	

Данный дебитор Не является аффилированным лицом кредитной организации

Для некоммерческих организаций:

Наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Место нахождения:	г. Москва, ул. Ильинка, д. 9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
сумма задолженности	4 966 565 183.20	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Просроченной задолженности нет	

Данный дебитор Не является аффилированным лицом кредитной организации

Наименование:	Центральный Банк Российской Федерации	
Место нахождения:	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12	
ИНН (если применимо):	7702235133	
ОГРН (если применимо):	1037700013020	
сумма задолженности	9 152 584 000.00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Просроченной задолженности нет	

Данный дебитор      Не является      аффилированным лицом кредитной организации

—эмитента:

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс	Информация раскрыта в отчете за 1 квартал 2019 года
2	Отчет о финансовых результатах	
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	
4	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	
5	Отчет о движении денежных средств	
6	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	
7	Аудиторское заключение	

Годовая бухгалтерская отчетность размещена на сайте Банка:

<http://www.banksoyuz.ru/ru/about/disclosure/>

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
	Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами	Отчетность не составляется

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа <sup>81</sup>	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс	Приложение 1
2	Отчет о финансовых результатах	



3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	
4	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	
5	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	
6	Отчет о движении денежных средств	

Промежуточная бухгалтерская отчетность размещена на сайте Банка:

<http://www.banksoyuz.ru/ru/about/disclosure>

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Квартальная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами	Отчетность не составляется

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

### 7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ на 01 января 2019г.	Информация раскрыта в отчете за 1 квартал 2019 года
2	КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ за 4 квартал 2018 года	
3	РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ЗНАЧЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ по состоянию на 01 января 2019г.	
2	Аудиторское заключение	Аудит консолидированной отчетности не проводится в соответствии с нормативными актами Банка России.

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность, составленная по международным правилам за 2018 год	Информация раскрыта в отчете за 1 квартал 2019 года

Годовая консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте Банка <http://www.banksoyuz.ru/ru/about/disclosure/>

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Промежуточная консолидированная отчетность на 01.07.2019 года	Приложение 2
2	Промежуточная консолидированная отчетность на 01.10.2019 года	Отчетность будет раскрыта на сайте Банка не позднее 29.11.2019 года

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте Банка <http://www.banksoyuz.ru/ru/about/disclosure/>

#### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Изменения в учетную политику в 3 квартале 2019 года не вносились.

#### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

#### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года**

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента не происходило.

#### **7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация-эмитент не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	5 215 970 000-00	руб.
---	------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	5 215 970 000-00	100
Привилегированные акции	-	-

Акции кредитной организации - эмитента Не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента**

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала размер уставного капитала кредитной организации - эмитента не менялся.

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента должно быть сделано не позднее, чем за 21 (Двадцать один) день до его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным или простым письмом, либо вручено каждому указанному лицу под роспись, либо опубликовано в газете «ИЗВЕСТИЯ» и размещено на сайте Банка в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.banksoyuz.ru](http://www.banksoyuz.ru), либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.banksoyuz.ru](http://www.banksoyuz.ru). Форма сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров определяется Наблюдательным советом кредитной организации – эмитента в решении о проведении Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация - эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации – эмитента на дату предъявления требований.

Требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (далее – Требование (я)) могут быть представлены путем:

направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, либо по адресам, указанным в Уставе Банка для направления данных требований;

вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, Председателю Наблюдательного совета, корпоративному секретарю, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную кредитной организации – эмитенту.

Требование признаётся поступившим от тех акционеров, которые (представители которых) его подписали. Если Требование направлено простым письмом или иным простым почтовым отправлением, датой предъявления такого Требования является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату получения почтового отправления, а в случае, если Требование направлено заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением, – дата вручения почтового отправления адресату под расписку. Если Требование направлено через курьерскую службу, датой предъявления такого Требования является дата его вручения курьером.

Если Требование вручено под роспись, датой предъявления такого Требования является дата вручения. В случае, если Требование подписано представителем акционера, к такому Требованию должна прилагаться доверенность (копия доверенности, засвидетельствованная в установленном порядке), содержащая сведения о представляемом и представителе, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должны содержаться в доверенности на голосование, оформленной в соответствии с правилами ст. 57 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), требующему проведения внеочередного Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, определяется на дату предъявления Требования. При этом, акционер должен вместе с Требованием представить выписку из реестра акционеров кредитной организации – эмитента, подтверждающую его права на акции кредитной организации – эмитента. В случае, если Требование подписано акционером (его представителем), права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, к такому Требованию должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Конкретная дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется решением Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10 %

голосующих акций кредитной организации – эмитента на дату предъявления требования.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций кредитной организации - эмитента, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Наблюдательного совета, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию (в случаях избрания Счетной комиссии), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с п.п. 6 и 7 ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. Такие предложения должны поступить не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением об Общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), вносящему предложение о внесении вопросов в повестку дня или предложение о выдвижении кандидатов, определяется на дату внесения такого предложения.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов могут быть внесены путем:

направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу (месту нахождения)

единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, либо по адресам, указанным в Уставе Банка для направления предложений;

вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, председателю Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, корпоративному секретарю, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную кредитной организации - эмитенту;

Если предложение в повестку дня или предложение о выдвижении кандидатов направлено почтовой связью, датой внесения такого предложения является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если такое предложение вручено под роспись - дата вручения, а если предложение направлено через курьерскую службу – дата передачи его курьерской службе для отправки.

Если предложение в повестку дня или предложение о выдвижении кандидатов подписано представителем акционера, к такому предложению должна прилагаться доверенность (копия доверенности, засвидетельствованная в установленном порядке), содержащая сведения о представляемом и представителе, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должны содержаться в доверенности на голосование, оформленной в соответствии с правилами ст. 57 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Если предложение в повестку дня или предложение о выдвижении кандидатов подписано акционером (его представителем), права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, к такому предложению должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока поступления соответствующих предложений.

Мотивированное решение Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, Наблюдательный совет кредитной организации – эмитента вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в органы управления в список кандидатур по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Наблюдательным советом Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Информация (материалы), предоставляемая при подготовке и проведении Общего собрания акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа кредитной организации - эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Материалы (информация), предоставляемые для ознакомления акционерам Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, могут быть размещены на сайте Банка в сети Интернет: [www.banksoyuz.ru](http://www.banksoyuz.ru)

Кредитная организация – эмитент обязана по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая кредитной организацией – эмитентом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

К материалам (информации), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся материалы, перечисленные в Федеральном законе «Об

акционерных обществах» и иными нормативными актами, а также материалы (информация), предусмотренные Уставом кредитной организации – эмитента.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СОЮЗ Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СОЮЗ Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7707638440	
ОГРН: (если применимо):	1077760221000	
Место нахождения:	127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, стр. 1, помещение III, комната № 1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СоюзЛизингТранс»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СоюзЛизингТранс»	
ИНН (если применимо):	7704444485	
ОГРН: (если применимо):	1177746971115	
Место нахождения:	119019, г. Москва, ул. Волхонка, д. 9, стр. 4, помещение 205	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Кадошкинский электротехнический завод»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «КЭТЗ»	
ИНН (если применимо):	1311000012	
ОГРН: (если применимо):	1021300886254	
Место нахождения:	431900, Республика Мордовия, Кадошкинский район, п. Кадошкино, ул. Заводская, д.1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		17,33%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		17,33%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Существенных сделок (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за отчетный квартал, не совершалось.

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Банк СОЮЗ (АО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	В+/В Стабильный



история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.10.2019	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В-» Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «С» Прогноз: Стабильный Рейтинг по российской шкале ruBBB	27 сентября 2010 г
01.10.2019	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В» Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «С» Прогноз: Стабильный Рейтинг по российской шкале ruA-	15 декабря 2011 г
01.10.2019	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В» Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «В» Прогноз: Позитивный Рейтинг по российской шкале ruA	02 декабря 2013 г
01.10.2019	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В» Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «В» Прогноз: Стабильный Рейтинг по российской шкале ruA	03 июня 2014 г
01.10.2019	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В» Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «В» Прогноз: Стабильный Рейтинг по российской шкале ruA-	30 сентября 2014 г
01.10.2019	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В+» Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «В» Прогноз: Стабильный	12 июля 2019 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Москва, 125009, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2, 7-й этаж

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

[www.standardandpoors.ru](http://www.standardandpoors.ru)

Кредитный рейтинг выражает мнение Standard & Poor's относительно способности и готовности эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства. Кредитные рейтинги могут присваиваться эмитенту (суверенному правительству, региональным и местным органам власти, корпорациям, финансовым институтам, объектам инфраструктуры, страховым компаниям, управляемым фондам) или отдельному долговому обязательству.

В России Standard & Poor's присваивает рейтинги по международной шкале (по обязательствам в национальной и иностранной валюте) и по национальной шкале, созданной и откалиброванной специально для России. Standard & Poor's использует национальные шкалы в Швеции, Франции,

Канаде, Австралии, Мексике, Аргентине, Бразилии, на Тайване, в России (с декабря 2001 г.); стратегические партнеры компании - в Чили, Южной Африке, Израиле, Индии, Индонезии, на Филиппинах.

Важно подчеркнуть, что кредитный рейтинг, по какой бы шкале он ни присваивался, не является рекомендацией относительно того, покупать, продавать или держать те или иные ценные бумаги, мнением о рыночной цене долговых обязательств и об инвестиционной привлекательности эмитента для конкретного инвестора.

Необходимо также отметить, что Standard & Poor's не проводит аудит в ходе рейтингового процесса.

Кредитный рейтинг по международной шкале Standard & Poor's

Кредитный рейтинг эмитента по международной шкале Standard & Poor's выражает текущее мнение об общей кредитоспособности эмитента долговых обязательств, гаранта или поручителя, делового партнера, его способности и намерении своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

Кредитный рейтинг долговых обязательств по международной шкале Standard & Poor's выражает текущее мнение о кредитном риске по конкретным долговым обязательствам (облигациям, кредитам банков, займам, другим финансовым инструментам).

Рейтинг финансовой устойчивости по международной шкале выражает мнение Standard & Poor's о возможности страховой компании платить по ее полисам и контрактам в соответствии с их условиями.

Значения кредитных рейтингов по международной шкале Standard & Poor's

Долгосрочный рейтинг Standard & Poor's оценивает способность эмитента своевременно исполнять свои долговые обязательства. Долгосрочные рейтинги варьируются от наивысшей категории - «AAA» до самой низкой - «D». Рейтинги в интервале от «AA» до «CCC» могут быть дополнены знаком «плюс» (+) или «минус» (-), обозначающим промежуточные рейтинговые категории по отношению к основным категориям.

Краткосрочный рейтинг представляет собой оценку вероятности своевременного погашения обязательств, считающихся краткосрочными на соответствующих рынках. Краткосрочные рейтинги также имеют диапазон - от «A-1» для обязательств наивысшего качества до «D» для обязательств самого низкого качества. Рейтинги внутри категории «A-1» могут содержать знак «плюс» (+) для выделения более надежных обязательств в данной категории.

Помимо долгосрочных рейтингов, у Standard & Poor's имеются специальные определения рейтингов привилегированных акций, фондов денежного рынка, паевых облигационных фондов, платежеспособности страховых компаний и компаний, работающих с производными инструментами.

AAA - очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства; самый высокий рейтинг.

AA - высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

A - умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BBB - достаточная способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BB - вне опасности в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

B - более высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий, однако в настоящее время имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме.

CCC - на данный момент существует потенциальная возможность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств; своевременное выполнение долговых обязательств в значительной степени зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.

CC - в настоящее время высокая вероятность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств.

C - в отношении эмитента возбуждена процедура банкротства или предпринято аналогичное действие, но платежи или выполнение долговых обязательств продолжаются.

SD - выборочный дефолт по данному долговому обязательству при продолжении своевременных и полных выплат по другим долговым обязательствам.

D - дефолт по долговым обязательствам.

Рейтинги категорий «AAA», «AA», «A» и «BBB» - рейтинги инвестиционного класса.

Рейтинги категорий «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» - рейтинги, обладающие значительными спекулятивными характеристиками.

## **Прогнозы**

Прогноз рейтинга показывает возможное направление движения рейтинга в ближайшие два-три года.

- «Позитивный» - рейтинг может повыситься.
- «Негативный» - рейтинг может понизиться.
- «Стабильный» - изменение маловероятно.
- «Развивающийся» - возможно повышение или понижение рейтинга.

## **Процедура присвоения рейтинга**

### **Присвоение рейтинга**

Standard & Poor's присваивает рейтинг только при наличии достаточной информации, на основе прозрачной методологии, учитывающей количественные и качественные параметры, финансовые риски и бизнес-риски.

В зависимости от категорий эмитентов и типа рейтинга методика присвоения рейтингов Standard & Poor's различается. Так, в случае компаний анализируются характеристики бизнеса (рынок, позиция в конкуренции, менеджмент и стратегия), финансовый профиль (финансовая политика, прибыльность, структура капитала, показатели денежных потоков, финансовая гибкость); в случае региональных и местных органов власти - экономическое положение, предсказуемость развития и устойчивость поддержки системы государственных и муниципальных финансов, качество управления и институциональный характер процедур, финансовая гибкость, исполнение бюджета, ликвидность и управление долгом, долговая нагрузка, условные обязательства, в случае банков - бизнес-факторы (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент), финансовые факторы (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

Особая методика используется для присвоения рейтингов корпоративного управления.

После принятия решения о получении рейтинга подписывается соглашение, в котором указаны основные параметры взаимоотношений Standard & Poor's и эмитента с четкими формулировками обязанностей обеих сторон. При получении запроса на присвоение рейтинга формируется аналитическая группа, состоящая из аналитиков, обладающих знаниями в соответствующих отраслях. В группу обязательно входит как минимум один аналитик с опытом работы в странах СНГ. Назначается ведущий аналитик, который руководит процессом, являясь главным контактным лицом для эмитента. Перед официальной встречей группа анализирует информацию, предоставленную эмитентом по запросу, а также информацию из других источников, которые Standard & Poor's считает надежными: финансовую отчетность за предшествующие периоды, прогнозы финансовых показателей и денежных потоков, документацию по сделкам, юридические заключения и прочие данные. Здесь также существуют существенные различия, связанные с типом эмитента. Так, для корпораций это - финансовая отчетность (желательно подготовленная в соответствии с Международными стандартами бухгалтерской отчетности), годовые отчеты, сведения о структуре отрасли. Вся конфиденциальная информация, переданная компании Standard & Poor's, хранится в условиях строгой конфиденциальности.

Группа аналитиков проводит встречу с руководством для обсуждения основных факторов, влияющих на рейтинг, включая производственные и финансовые планы и стратегию менеджмента. Эта встреча дает эмитентам возможность затронуть вопросы, принципиальные для решения о присвоении рейтинга. В свою очередь, аналитики могут прояснить для себя ряд проблемных ситуаций, возникших после ознакомления с предоставленной информацией. По итогам обсуждения может быть сформулирован дополнительный информационный запрос.

Затем ведущий аналитик составляет аналитический отчет, представляемый рейтинговому комитету. Рейтинговый комитет включает старших аналитиков Standard & Poor's. После обсуждения всех факторов, влияющих на рейтинг, принимается решение о значении рейтинга. После принятия решения рейтинговым комитетом главный аналитик сообщает эмитенту о присвоенном ему рейтинге, а также обоснование этого решения. В случае положительного решения эмитента Standard & Poor's сообщает о нем через собственную базу данных RatingsDirect, через международные и местные информационные агентства и СМИ. По каждому рейтингу публикуются пресс-релиз, краткое и полное обоснование рейтинга на сайтах Standard & Poor's.

### **Изменение рейтинга**

В случаях, когда представляется необходимым изменение рейтинга, проводится предварительный анализ, результатом которого может быть регистрация данного рейтинга в списке CreditWatch. (Регистрация в списке CreditWatch указывает на то, что рейтинг может быть в ближайшее время изменен. Это служит сигналом для инвесторов о том, что проводится дополнительный анализ.)

Следующим шагом является полномасштабный анализ, при необходимости включающий в себя

встречу с руководством и вынесение вопроса на рассмотрение рейтингового комитета. Рейтинговый комитет рассматривает вопрос, выносит решение и уведомляет о нем эмитента.

#### Наблюдение за рейтингом

После присвоения рейтинга аналитики Standard & Poor's постоянно контролируют все факторы, которые могут повлиять на него, такие как изменения в структуре капитала, поглощение других компаний или иные крупные экономические события. Существенные события, связанные с деятельностью эмитента, отслеживаются ежедневно. Обязательное требование Standard & Poor's - проведение ежегодных встреч с руководством (при необходимости эти встречи проводятся чаще). Основываясь на информации, полученной от эмитента или из других открытых источников, рейтинг может повышаться или понижаться так часто, как часто меняется кредитоспособность эмитента. В случае, если никаких существенных событий не происходит, пересмотр рейтинга (его подтверждение или изменение) происходит раз в год. Индивидуальные рейтинги присваиваются всем долговым обязательствам эмитента, выпущенным после присвоения рейтинга, размещенным на публичных рынках. Standard & Poor's рассчитывает на то, что руководство будет уведомлять аналитиков о существенных финансовых и производственных изменениях, которые могли бы повлиять на рейтинг. Тем не менее Standard & Poor's оставляет за собой право изменять рейтинг в любое время в течение обычного цикла наблюдения.

#### Этапы присвоения рейтинга

- Обращение за рейтингом.
- Назначение команды аналитиков.
- Сбор информации.
- Встреча с руководством (менеджментом).
- Рейтинговый комитет.
- Информирование эмитента о присвоенном рейтинге.
- Распространение информации о рейтинге (с согласия клиента).
- Мониторинг рейтинга

объект присвоения кредитного рейтинга:	Банк СОЮЗ (АО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	ruBBB-Стабильный

ruBBB-, прогноз «Стабильный»

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.10.2019	Рейтинг кредитоспособности банка - ruBB+ Прогноз по рейтингу - "стабильный"	27 июля 2017 г.
01.10.2019	Рейтинг кредитоспособности банка - ruBBB- Прогноз по рейтингу - "стабильный"	17 июня 2019

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"
Сокращенное фирменное наименование:	АО "Эксперт РА"
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	109240, г.Москва, Николоямская, дом 13, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://raexpert.ru/>

объект присвоения кредитного рейтинга:	Банк СОЮЗ (АО)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	BBB-(RU) Стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.10.2019	Кредитный рейтинг - BB+(RU) Прогноз по рейтингу - "Стабильный"	29 декабря 2017 г.
01.10.2019	Кредитный рейтинг - BB+(RU) Прогноз по рейтингу - "Позитивный"	28 декабря 2018 г.
01.10.2019	Кредитный рейтинг - BBB-(RU) Прогноз по рейтингу – "Стабильный"	13 августа 2019 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)
Сокращенное фирменное наименование:	
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая наб., 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам кредитной организации-эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10302307В	04.02.2010	обыкновенные	-	1/ 4106996900
	17.02.2010			
	22.06.2016			

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10302307В	21 421 972 620 493 000 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10302307В	40 182 980 891 827 990 700

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10302307В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

**Акционеры владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций:**

- обладают правом голоса на общем собрании акционеров лично, либо через своих полномочных представителей.
  - имеют право на получение дивидендов, выплачиваемых обществом из чистой прибыли, в случае принятия такого решения общим собранием акционеров.
  - получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- Акционеры имеют и другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные документарные неконвертируемые облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40602307В 23 ноября 2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.10.2018
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	10 000 000	10 000 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020102307B 08 апреля 2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска не подлежит государственной регистрации
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.11.2019



Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052</a> <a href="http://www.banksoyuz.ru/">http://www.banksoyuz.ru/</a>
--	--

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуск ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, а обязательства не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора) отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020202307B 08 апреля 2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска не подлежит государственной регистрации
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	10

(для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052</a> <a href="http://www.banksoyuz.ru/">http://www.banksoyuz.ru/</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуск ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, а обязательства не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора) отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020302307B 08 апреля 2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска не подлежит государственной регистрации
Количество процентных (купонных) периодов, за	10

которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052</a> <a href="http://www.banksoyuz.ru/">http://www.banksoyuz.ru/</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуск ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, а обязательства не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора) отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020402307B 08 апреля 2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления)	Отчет об итогах выпуска не подлежит государственной регистрации

уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.06.2020
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052</a> <a href="http://www.banksoyuz.ru/">http://www.banksoyuz.ru/</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуск ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, а обязательства не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора) отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020502307B 08 апреля 2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления	Отчет об итогах выпуска не подлежит государственной регистрации

уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052</a> <a href="http://www.banksoyuz.ru/">http://www.banksoyuz.ru/</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуск ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, а обязательства не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора) отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020602307B 08 апреля 2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000 шт
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено;	находятся в обращении

находятся в обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска не подлежит государственной регистрации
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.11.2019
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052</a> <a href="http://www.banksoyuz.ru/">http://www.banksoyuz.ru/</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуск ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, а обязательства не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора) отсутствуют

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

У кредитной организации – эмитента нет выпусков облигаций с обеспечением, которые находятся в обращении.

##### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

У кредитной организации – эмитента нет выпусков облигаций с ипотечным покрытием, которые находятся в обращении.

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Открытое акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр»

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «МРЦ»
Место нахождения:	105062, Российская Федерация, г.Москва, Подсосенский переулок, д.26, стр.2
ИНН:	1901003859
ОГРН:	1021900520883

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№10-000-1-00274
дата выдачи:	24.12.2002
срок действия:	бессрочная
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	25.11.2003

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	№ 045-12042-000100
дата выдачи:	19 февраля 2009 г
срок действия:	бессрочная
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при

наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

- **Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ;**
- **Федеральный закон Российской Федерации «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;**
- **Федеральный закон Российской Федерации «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;**
- **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ);**
- **Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ;**
- **Федеральный закон Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**
- **Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;**
- **иные нормативные правовые акты Российской Федерации.**

#### **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

##### **НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ:**

Виды дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20%	20%	13%	30%
	15% (по облигациям, эмитированным в период с 01.01.2017г. по 31.12.2021г., в соответствии с пп.1 п.4 ст.284 НК РФ)		35% (по доходам в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьей 214.2 НК РФ)	
Доход от реализации ценных бумаг	20%	-	13%	30%
Доход в виде дивидендов	13%	15%	13%	15%

##### **ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:**

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;
- доходы от реализации (погашения) в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также доходы от реализации производных финансовых инструментов.



Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, и порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается Центральным банком Российской Федерации .

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке;
- с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке.
- с производными финансовыми инструментами и иными инструментами, которые предусмотрены пунктом 1 статьи 4.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами определяется как разница между суммой дохода, по операциям, и суммой фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением, реализацией, погашением ценных бумаг, с совершением операций с производными финансовыми инструментами, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- суммы уплаченной вариационной маржи и/или премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный физическим лицом при приобретении (в том числе получении в порядке наследования / дарения) им ценных бумаг;
- суммы процентов, уплаченные физическим лицом по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, – для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов – для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к торгам российского организаторов торговли, на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода и включаются в расходы при определении финансового результата налоговым агентом по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика, заключенного с лицом, выступающим налоговым агентом в соответствии с настоящей статьей. Если в налоговом периоде, в котором осуществлены указанные расходы, доходы соответствующего вида отсутствуют, то расходы принимаются в том налоговом периоде, в котором признаются доходы.

Датой фактического получения дохода является:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

- день приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды. В случае, если оплата приобретенных ценных бумаг производится после перехода к налогоплательщику права собственности на эти ценные бумаги, дата фактического получения дохода определяется как день совершения соответствующего платежа в оплату стоимости приобретенных ценных бумаг

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с производными финансовыми инструментами определяется по окончании налогового периода :

Исчисление и удержание суммы налога производятся при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами в порядке в следующие сроки:

- по окончании налогового периода;

- до истечения налогового периода;

- до истечения срока действия договора в пользу физического лица.

Для определения налоговой базы производится расчет финансового результата для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства (доход в натуральной форме), на дату выплаты дохода.

Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы текущей выплаты.

Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

Сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются налоговым агентом в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

#### ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ:

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения или частичного погашения их номинальной стоимости) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщику покупателем, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения или частичного погашения их номинальной стоимости), цена реализации которых выражена в иностранной валюте, определяются по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату фактического погашения или фактического получения налогоплательщиком сумм частичного погашения номинальной стоимости.

Расходы налогоплательщика при реализации или ином выбытии (в том числе при погашении или частичном погашении номинальной стоимости) ценных бумаг, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы по реализации ценных бумаг определяются в соответствии с настоящим пунктом также в следующих случаях:

- ликвидация организации - эмитента ценных бумаг;
- ликвидация организации - заемщика, в целях финансирования займа (кредита) которого выпускались облигации;

отсутствие по иным основаниям, предусмотренным условиями выпуска ценных бумаг, обязательств организации - эмитента ценных бумаг производить платежи по таким ценным бумагам при их погашении.

При определении расходов при реализации или ином выбытии (в том числе при погашении или частичном погашении номинальной стоимости) ценных бумаг, цена приобретения которых выражена в иностранной валюте (включая расходы на их приобретение), такая цена определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с применимым законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним в течение последовательных трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, хотя бы один раз рассчитывалась рыночная котировка (за исключением случая расчета рыночной котировки при первичном размещении ценных бумаг эмитентом).

В отношении сделок, не признаваемых контролируруемыми в соответствии с разделом V.1 НК РФ, для целей налогообложения применяется фактическая цена этих сделок.

Положения ст. 280 НК РФ в части определения цен ценных бумаг в целях налогообложения применяются исключительно в отношении сделок, признаваемых контролируруемыми в соответствии с разделом V.1 НК РФ.

Рыночной котировкой ценной бумаги признается:

для ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли (включая биржу), - средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такого организатора торговли;

для ценных бумаг, допущенных к торгам иностранного организатора торговли (включая биржу), - цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая таким организатором торговли по сделкам, совершенным через него в течение торгового дня.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, средневзвешенной ценой признается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

По ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен (для контролируемых сделок).

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации не обращающихся ценных бумаг по цене ниже минимальной цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

В случае приобретения не обращающихся ценных бумаг по цене выше максимальной цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается максимальная цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены не обращающихся ценных бумаг устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости единицы.

Убытки от операций с не обращающимися ценными бумагами, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде, с учетом ограничения, установленного п.2.1 ст.283 НК РФ.

## **8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

### **8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Дивидендов по акциям КО – эмитента за 2014г. не выплачивалось по решению годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 75 от 01.07.2015г.)

Дивидендов по акциям КО – эмитента за 2015г. не выплачивалось по решению годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 78 от 23.05.2016г.)

Дивидендов по акциям КО – эмитента за 2016г. не выплачивалось по решению годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 80 от 20.06.2017г.)

Дивидендов по акциям КО – эмитента за 2017г. не выплачивалось по решению годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 82 от 28.06.2018г.)

Дивидендов по акциям КО – эмитента за 2018г. не выплачивалось по решению годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 83 от 27.06.2019г.)

### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные документарные неконвертируемые облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40602307В 23 ноября 2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	17.04.2014 – 54,85 16.10.2014 – 54,85 16.04.2015 – 63,58 15.10.2015 – 63,58 14.04.2016 – 57,34 13.10.2016 – 57,34 13.04.2017 - 54,85 12.10.2017 - 52,36 12.04.2018 - 52,36 11.10.2018 – 36,90

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	17.04.2014 – 109 700 000,00 16.10.2014 – 109 700 000,00 16.04.2015 – 29 127 714,66 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 458 127 шт.) 15.10.2015 – 29 127 714,66 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 458 127 шт.) 14.04.2016 – 209 176,32 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 3 648 шт.) 13.10.2016 – 209 176,32 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 3 648 шт.) 13.04.2017-9 763,30 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 178 шт.) 12.10.2017 - 3 036,88 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 58 шт.) 12.04.2018 - 3 036,88 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 58 шт.) 11.10.2018 – 2 140,20 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 58 шт.)
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	17.04.2014 –. выплата дохода за первый купонный период 16.10.2014 –. выплата дохода за второй купонный период 16.04.2015 – выплата дохода за третий купонный период 15.10.2015 – выплата дохода за четвертый купонный период 14.04.2016 – выплата дохода за пятый купонный период 13.10.2016 – выплата дохода за шестой купонный период 13.04.2017-выплата дохода за седьмой купонный период 12.10.2017 - выплата дохода за восьмой купонный период 12.04.2018 - выплата дохода за девятый купонный период 11.10.2018 – выплата дохода за десятый купонный период
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	17.04.2014 – 109 700 000,00 16.10.2014 – 109 700 000,00 16.04.2015 - 29 127 714,66 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 458 127 шт.) 15.10.2015 – 29 127 714,66 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 458 127 шт.) 14.04.2016 – 209 176,32

	(по облигациям находящимся в обращении в количестве 3 648 шт.) 13.10.2016 – 209 176,32 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 3 648 шт.) 13.04.2017-9 763,30 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 178 шт.) 12.10.2017 - 3 036,88 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 58 шт.) 12.04.2018 - 3 036,88 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 58 шт.) 11.10.2018 – 2 140,20 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 58 шт.)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате доходов за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый и десятый купонные периоды исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102307B 08 апреля 2014
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	29.05.2015 – 64,82 27.11.2015 – 64,82 27.05.2016 – 54,85 25.11.2016 – 54,85 26.05.2017 - 54,85 24.11.2017 - 54,85 25.05.2018 - 47,37 23.11.2018 - 47,37 24.05.2019 – 37,65
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска,	29.05.2015 – 129 640 000,00 27.11.2015 – 129 640 000,00 27.05.2016 – 109 700 000,00

руб. / иностр. валюта	25.11.2016 – 109 700 000,00 26.05.2017 - 109 700 000,00 24.11.2017 - 109 700 000,00 25.05.2018 – 1 231,62 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 26 шт.) 23.11.2018 – 1 231,62 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 26 шт.) 24.05.2019 – 978,90 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 26 шт.)
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29.05.2015 – выплата дохода за первый купонный период 27.11.2015 – выплата дохода за второй купонный период 27.05.2016 – выплата дохода за третий купонный период 25.11.2016 – выплата дохода за четвертый купонный период 26.05.2017 – выплата дохода за пятый купонный период 24.11.2017 – выплата дохода за шестой купонный период 25.05.2018 – выплата дохода за седьмой купонный период 23.11.2018 – выплата дохода за восьмой купонный период 24.05.2019 – выплата дохода за девятый купонный период
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	29.05.2015 – 129 640 000,00 27.11.2015 – 129 640 000,00 27.05.2016 – 109 700 000,00 25.11.2016 – 109 700 000,00 26.05.2017 - 109 700 000,00 24.11.2017 - 109 700 000,00 25.05.2018 – 1 231,62 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 26 шт.) 23.11.2018 – 1 231,62 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 26 шт.) 24.05.2019 – 978,90 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 26 шт.)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой и девятый купонные периоды исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной	Нет



организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020402307B 08 апреля 2014
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	17.12.2015 – 72,30 16.06.2016 – 72,30 15.12.2016 – 56,10 15.06.2017 - 52,36 14.12.2017 - 52,36 14.06.2018 - 44,88 13.12.2018 - 44,88 13.06.2019 – 37,65
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	17.12.2015 – 108 450 000,00 16.06.2016– 108 450 000,00 15.12.2016 – 28 167 305,10(по облигациям, находящимся в обращении в количестве 502 091 шт.) 15.06.2017 - 5 602,52 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.) 14.12.2017 - 5 602,52 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.) 14.06.2018 - 4 802,16 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.) 13.12.2018 - 4 802,16 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.) 13.06.2019 - 4 028,55 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.)
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	17.12.2015 – выплата дохода за первый купонный период 16.06.2016 – выплата дохода за второй купонный период 15.12.2016 – выплата дохода за третий купонный период 15.06.2017- выплата дохода за четвертый купонный период 14.12.2017- выплата дохода за пятый купонный период 14.06.2018- выплата дохода за шестой

	<p>купонный период 13.12.2018 – выплата дохода за седьмой купонный период 13.06.2019 - выплата дохода за восьмой купонный период</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>17.12.2015 – 108 450 000,00 16.06.2016– 108 450 000,00 15.12.2016 – 28 167 305,10 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 502 091 шт.) 15.06.2017 - 5 602,52 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.) 14.12.2017 - 5 602,52 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.) 14.06.2018 - 4 802,16 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.) 13.12.2018 – 4 802,16 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.) 13.06.2019 -4 028,55 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 107 шт.)</p>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате доходов за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонные периоды исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<p>4B020602307B 08 апреля 2014</p>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент	купон

(купон), иное)	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	29.05.2015 – 64,82 27.11.2015 – 64,82 27.05.2016 – 54,85 25.11.2016 – 54,85 26.05.2017 - 54,85 24.11.2017 - 54,85 25.05.2018 - 47,37 23.11.2018 - 47,37 24.05.2019 – 37,65
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	29.05.2015 – 64 820 000,00 27.11.2015 – 64 820 000,00 27.05.2016 – 54 850 000,00 25.11.2016 – 54 850 000,00 26.05.2017 - 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента) 24.11.2017 - 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента) 25.05.2018 - 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента) 23.11.2018 - 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента) 24.05.2019 – 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента)
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29.05.2015 – выплата дохода за первый купонный период 27.11.2015 – выплата дохода за второй купонный период 27.05.2016 – выплата дохода за третий купонный период 25.11.2016 – выплата дохода за четвертый купонный период 26.05.2017- выплата дохода за пятый купонный период 24.11.2017- выплата дохода за шестой купонный период 25.05.2018– выплата дохода за седьмой купонный период 23.11.2018 – выплата дохода за восьмой купонный период 24.05.2019 – выплата дохода за девятый купонный период
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	29.05.2015 – 64 820 000,00 27.11.2015 – 64 820 000,00 27.05.2016 – 54 850 000,00 25.11.2016 – 54 850 000,00 26.05.2017 - 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента) 24.11.2017 - 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на

	Казначейском счете депо Эмитента) 25.05.2018 - 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента) 23.11.2018 - 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента) 24.05.2019 – 0,00 (выпуск облигаций в полном объеме находится на Казначейском счете депо Эмитента)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате доходов за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой и девятый купонные периоды исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет

#### **8.9. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами  
Иных сведений кредитная организация-эмитент не имеет.

#### **8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

##### **8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

У кредитной организации - эмитента отсутствуют представляемые ценные бумаги, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

##### **8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг**

У кредитной организации - эмитента отсутствуют представляемые ценные бумаги, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

# Приложение 1

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк ССХЗ (акционерное общество)  
/ Банк ССХЗ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		4964030	1927314
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		3095430	3217019
2.1	Обязательные резервы		667320	616138
3	Средства в кредитных организациях		536475	250980
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1	73190436	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	64639950
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	12899167	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не входящие в наличие для продажи		0	9417008
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3	5196505	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	9255205
8	Инвестиции в дочерие и зависимые организации		495020	397018
9	Требование по текущему налогу на прибыль		71034	97285
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1260576	1271851
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1738268	1720698
13	Прочие активы		271049	707746
14	Всего активов		103718006	92902074
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		92047843	81909255
16.1	Средства кредитных организаций	4.4.1	6142953	6316800
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.4.2	85904890	75592455

16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	40880290	33010396
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	76600	92406
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	76600	92406
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	59675
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0
21	Прочие обязательства	294076	114656
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	65287	109283
23	Всего обязательств	92483807	83317180
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5215970	5215970
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	433865	433865
27	Резервный фонд	869540	869540
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1082812	-1067364
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	288132	316011
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов hedging	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в искусство)	2400000	2400000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	38099	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3071405	1416872
36	Всего источников собственных средств	11234199	9584894
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	20656647	8959665
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4662234	3261074
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

О.С. Панаркин

Главный бухгалтер -  
заместитель финансового директора



Г.В. Дячкова

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

**Отчет о финансовых результатах**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Банк СООЗ (акционерное общество)

/ Банк СООЗ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименования статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	7095309	6719950
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		308307	742715
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5748223	4950105
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		1038779	1027130
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	3484479	3186158
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		171997	73396
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3311574	3111370
2.3	по выпущенным ценным бумагам		908	1392
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3610830	3533792
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по фондам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	-56946	-479870
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		22843	-1089
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3553884	3053922
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31586	-3716
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-181625	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-428589
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-10961	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	2771
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		635548	94662
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-452985	50746
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1138	-176
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		15566	25054
14	Комиссионные доходы		291185	315757
15	Комиссионные расходы		150854	136275
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	-6110	0

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	8127
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2	23744	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	134766	-50899
19	Прочие операционные доходы		592548	473903
20	Чистые доходы (расходы)		4475134	3405287
21	Операционные расходы		2812443	2759119
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1662691	646168
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	359937	204449
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1302754	441719
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1302754	441719

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1302754	441719
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-27879	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-27879	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относимый 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		-27879	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-15448	237533
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-15448	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	237533
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относимый 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		-15448	237533
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-43327	237533
10	Финансовый результат за отчетный период		1259427	679252

Председатель Правления

Главный бухгалтер –  
заместитель финансового директора



О.С. Панарин

Г.В. Ляшкова



Балловская отчетность			
Код тарифной группы	Код кредитной организации (фискал)		
по ОКАТО	по ОКАТО	регистрационный номер	
		(/подписной номер)	
145	117534194	2307	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Банк СМЗ (акционерное общество)  
/ Банк СМЗ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 117055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Сумма на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющейся источниками собственного капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5649835.0000	5649835.0000	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		5215970.0000	5215970.0000	
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Незапрделенная прибыль (убыток):		367221.0000	3327999.0000	
2.1	прочие лев		349507.0000	-78001.0000	
2.2	счётного года		3327714.0000	2460000.0000	
3	Резервный фонд		869540.0000	869540.0000	
4	Доли уставного капитала, подпадающие под исключение из расчёта собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо
16	Излишки базового капитала, иного (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	10196596.0000	8847374.0000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000
18	Договор репутации (гудвилл) за вычетом связанных налоговых обязательств	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме долиной репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	291237.0000	258993.0000
110	Отложенные налоговые активы, завышения от будущей прибыли	0.0000	0.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000
112	Надоедающие резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
113	Доход от одолгов ссудополучения	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо
115	Активы ликвидности плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)	64952.0000	15226.0000
117	Излишки вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
122	Сложная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от номинального базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000

127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		356189.0000	274217.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9840407.0000	8573157.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие под действие исключения из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подпадающие под действие исключения из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Взношения и собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		9840407.0000	8573157.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		537461.0000	707329.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под действие исключения из расчета собственных средств (капитала)		2000000.0000	1250000.0000

148	Инструменты дополнительного капитала доверия организации, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала доверия организаций, подающие заявку на получение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
151	Посочиним дополнительный капитал, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2537451.0000	1957329.0000	
152	Повышение, уменьшение источников дополнительного капитала			
153	Восполнение источников инструментов дополнительного капитала	11098.0000	17881.0000	
154	Восполнение вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
155	Восполнение вложений в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Восполнение в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
157	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
158	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, увеличивающие Вклады России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
159.1	Прочие источники доверия, задолженность дивидендов, всего 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
159.2	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (м поручителей, предоставляющих своим акционерам (участникам) и инициаторам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
159.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
159.4	Гарантия между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцу на момент участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
160	Повышение, уменьшение источников дополнительного капитала, всего (строка 51 + строка 52 по 56)	11098.0000	17881.0000	
160.1	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	2526363.0000	1939448.0000	
160.2	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	12366770.0000	10512605.0000	
160.3	Активы, связанные по уровню риска:	X	X	X
160.4	Необходимые для определения достаточности базового капитала	90610074.0000	95133116.0000	
160.5	Необходимые для определения достаточности основного капитала	90610074.0000	95133116.0000	
160.6	Необходимые для определения достаточности собственных			

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		90598206.0000	95449137.0000
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 40.1)	10.8600	9.0120
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.8600	9.0120
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13.6050	11.0140
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.1250	1.8750
165	надбавка поддержания достаточности капитала	2.1250	1.8750
166	запасная надбавка	0.0000	0.0000
167	надбавка за ссученную платность	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.8600	3.0120
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не применяемые установление пороги суммарности и не применяемые в уменьшение источников капитала			
172	Несудоставленные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	35567.0000	28265.0000
173	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	500020.0000	500020.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
175	Оценочные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
176	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяются стандартизированный подход	не применимо	не применимо
177	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
178	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо



179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании дохода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
180	Инструменты, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала) (примениваем с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
181	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
182	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
183	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
184	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
185	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
186	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, капиталах источников для составления раздела 1 Отчета, приведенных в таблице 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.banksofuz.ru/ru/about/diagnostic/section-gakrutie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tsol>

Раздел 1.13. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе оформленный:			
1.1	обязательствами акциями (долями)			
1.2	привлеченными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прочих деп			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, указывающие на достаточность базового капитала, всего, в том числе:			

5.1	недооценки резервов на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Покупатели, увеличившие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, увеличившие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	прооченная дебиторская задолженность долгосрочная свыше 30 календарных дней			
12.3	увеличение совокупной суммы кредитов, банковских займов и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и поставщикам, над которыми заключены разрывом			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственное средство (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, приведенные по уровню риска			и
15.1	необходимые для обеспечения достаточности основного капитала			и







Подраздел 2.2. Операционные риски

Номер строки	Наименование показателя	Номер 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:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые неперцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер 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:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) 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:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери					

1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удостоверенными кредитным Банком России, открытыми на внебюджетных счетах		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		

Подпункт 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П			по решению уполномоченного органа			Измененные объемы сформированных резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования и контрактам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	суды								
2	Реструктурированные суды								
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам								
4	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее неисполненной обязательности других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	период отчислениям кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления выкупов и уступки капитала других кредиторов лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавшей обязательности заемщика номинант или отсутствием								
8	Условия обязательства кредитного характера перед контрагентом, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						

тыс. руб.



Таблица 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование металла инструмента капитала	Классификационный номер инструмента капитала	Право, принцип инструмента капитала	Я или общий способ инструмента капитала	Уровень капитала, в который инструмент включен в составляющую капитала инструмента ("Базис, III")	Регулирующие условия	Тип инструмента	Сумма инструмента в расчете капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1	2	3	3а	4	5	6	7	8
1.1 Банк ОДК (наименование облигации)	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078
2 Государственная корпорация "Аэропорт" (по сокращенному названию)	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078
3 Структурное подразделение государственной корпорации "Аэропорт" (по сокращенному названию)	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078

Таблица 4. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификационный номер инструмента капитала	Дата выпуска (принцип размещения) инструмента	Наименование срока по инструменту	Дата принцип инструмента	Высшая доля высшая доля инструмента	Последняя дата (дата) реализации права доли (доли) инструмента	Тип статьи по инструменту	Статья	Высшая доля по инструменту	Объем инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1.1	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078
2.1	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078
3.1	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078	103023078

вариант 4: продолжилось

[illegible]

Раздел 4. Продвижение

№ п. п. /	Наименование характеристики инструмента	Прогнозы/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
		Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П		
		34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо		
2	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 "О методике определения величин собственных сред ств (капитала) кредитных организаций" ("База 211 ")		
3	не применимо	не применимо	да	не применимо	да	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация размещена в разделе "Раскрытие информации" на сайте <http://www.banksoyuz.ru>

Раздел "Справочно",  
информация о движении  
денег по судам, судной и  
привлеченной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (вс. руб.);  
0, в том числе вследствие:

1.1. выданы суд



1.2. изменения качества осуд ----- 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России ----- 0;

1.4. иных причин ----- 0.

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

2.1. списания безнадежных осуд ----- 0;

2.2. погашения осуд ----- 0;

2.3. изменения качества осуд ----- 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, ----- 0;

2.5. иных причин ----- 0.

Председатель Правления

О.С.Панарин

Главный бухгалтер –  
заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева











БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ			
Код территории/код кредитной организации (высвист)		на начало	
		по ОНКО	регистрационный номер
		1/(первичный номер)	
45	170334194	2307	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА  
И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСООПНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

Банковское учреждение (полное наименование кредитной организации (полное наименование кредитной организации банковской группы) Банк СООБ (кредитное учреждение) / Банк СООБ (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование кредитной организации банковской группы) 127035, г. Москва, ул. Сулавезкая, д.27, стр.1.

Хол форма по ОВД 6408613  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Наименование показателя		Фактические значения					
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, млн. руб.							
1	Капитал	9640407	9640407	9640407	9640407	9640407	9640407
1а	Капитал кредитной организации (капитал кредитной организации) (без учета активов перекрестных мер)	9640407	9640407	9640407	9640407	9640407	9640407
2	Основной капитал	9640407	9640407	9640407	9640407	9640407	9640407
2а	Основной капитал кредитной организации (капитал кредитной организации) (без учета активов перекрестных мер)	9640407	9640407	9640407	9640407	9640407	9640407
3	Собственный капитал (капитал)	11256670	11256670	11256670	11256670	11256670	11256670
3а	Собственный капитал кредитной организации (капитал кредитной организации) (без учета активов перекрестных мер)	11256670	11256670	11256670	11256670	11256670	11256670
АКТИВЫ, ИОНЕВЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, млн. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	90888206	90888206	90888206	90888206	90888206	90888206
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базисного капитала К1.1 (К1.1)	116.86	116.86	116.86	116.86	116.86	116.86

5a	Возврат достаточности базисного капитала при полном применении модели оценочных кредитных убытков	110.672	19.616	19.981			
6	Возврат достаточности оценочного капитала E1.2 (E20.2)	110.66	19.761	110.043	9.012		110.115
6a	Возврат достаточности оценочного капитала при полном применении модели оценочных кредитных убытков	110.672	19.616	19.981			
7	Возврат достаточности собственных средств (капитала) E1.0 (E11a, E1.3, E20.0)	113.605	111.062	112.243	111.014		119.624
7a	Возврат достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценочных кредитных убытков	113.615	112.091	112.78			
ВАЗВРАТ К НАЧЕЛОУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, исключенных по уровню риска), процент							
8	Взбавка поддержания достаточности капитала	12.125		11.875	11.875		11.875
9	Аккумуляционная надбавка	10		10	10		10
10	Взбавка на системную значимость						
11	Взбавки и истреблены достаточности собственных средств (капитала), всего (отч. 6+отч. 9+отч. 10)	12.125		11.875	11.875		11.875
12	Валовой капитал, доступный для зачисления на поддержание надбавки и истреблены достаточности собственных средств (капитала)	4.96	12.781	4.043	3.012		4.115
ВОЗВРАТ «НИЗКОГО РИСКА»							
13	Возврат базисного актива и истреблены требования под расчет для расчета истреблены финансового результата, тыс. руб.	115714310	1103594602	110001584	110330094		95489775
14	Возврат финансового дохода (E1.4), базисной группы (E20.4), процент	18.502	18.636	18.96	18.54		18.96
14a	Возврат финансового дохода при системном применении модели оценочных кредитных убытков, процент	18.286	18.507	18.903			
ВОЗВРАТ КАТЕГОРИИ НЕПЕДНОСТИ							
15	Высоколиквидная активы, тыс. руб.						





7	Прочие поправки			1311641
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого			119815429
Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего		90603451.00	
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшения величины источников собственного капитала		356189.00	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		90247262.00	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученных вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		15.00	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		5760.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса		неприменяемо	
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок элементом		0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в оттоке балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00	
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		5775.00	
Риск по операциям кредитования ценных бумаг				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		14087968.00	
13	Поправка на величину неттинга движимой части (требуемой к обязательности) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1335999.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00	



16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	15423967.00	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	15872316.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5605010.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (графа 20 : строки 17 и 18)	10067306.00	
Капитал и риск			
20	Основной капитал	9840407.00	
21	Величина базисных активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	115744310.00	
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), базисной группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8.50	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Всего строк	Важнейшие показатели	Наименование	Данные на 01.04.2019				Данные на 01.07.2019				Данные на 01.10.2019			
			высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.	высвобождаемая требованиями (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ВЫСВОБОЖДАЕМЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высвобождаемые активы (ВА) с учетом доплат-уточных требований (активы), включенные в категорию ИТБ (ИТТ)		X						X					
ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ ЛИКВИДНЫЕ СРЕДСТВА														
2	Денежные средства финансовых лиц, всего, в том числе:													
3	стабильные средства													
4	нестабильные средства													
5	Денежные средства клиентов, привлеченные банком (оборачивание, вкред, в том числе)													
6	опережающие депозиты													
7	депозиты, не относящиеся к «опережающим» (прочие депозиты)													
8	несоблаженные долгосрочные обязательства													
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X						X				X	
10	Дополнительно привлеченные от сторонних лиц средства, всего, в том числе:													





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филыала) по ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	117534194	2307

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк ССБЗ (акционерное общество)  
/ Банк ССБЗ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	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:		1564552	1306489
1.1.1	проценты полученные		6958614	7196173
1.1.2	проценты уплаченные		-3551887	-3721884
1.1.3	комиссии полученные		291185	315757
1.1.4	комиссии уплаченные		-150854	-136275
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-154724	24622
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-10981	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		635548	94662
1.1.8	прочие операционные доходы		606579	497946
1.1.9	операционные расходы		-2672747	-2672718
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-386181	-291794
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1749526	6943359
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-51182	-155525
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-7859561	-7180753
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		342116	19567
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-173847	962743
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9479043	13396288
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-15806	-17849
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		28778	-81112
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		3314078	8249848

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-36854048	-3327492
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		33540253	2662830
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-25756	-5512
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		3814167	53538
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-186712	-19741
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		443	161
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		288347	-636215
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-452985	5074
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3149440	193843
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4779175	434997
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7928615	628840

Председатель Правления

О.С. Панарин

Главный бухгалтер –  
заместитель финансового директора

Г.В. Дякшева



## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

Аktionерам и Наблюдательному Совету Банка СОЮЗ (акционерное общество);

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Банка СОЮЗ и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

27 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: Банк СОЮЗ (акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер №1027739447922

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

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547



**Банк СОЮЗ (АО)**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении**

(в миллионах российских рублей)		Прим.	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		14 369	20 591
Обязательные резервы в ЦБ РФ			559	616
Средства в других банках	8		7	5
Кредиты и авансы клиентам	9		56 533	50 412
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	10		14 402	11 994
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			1 699	183
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11			
- находящиеся в собственности Группы			2 330	1 905
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			399	3 919
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			-	38
Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	13		1 491	1 488
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	5,14		1 945	1 302
Отложенный налоговый актив			1 377	1 241
Прочие финансовые активы	15		59	128
Прочие активы	16		1 260	1 066
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>			<b>96 430</b>	<b>94 888</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения			1 157	1 078
Средства других банков	17		2 099	5 206
Средства клиентов	18		74 897	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		545	764
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			43	
Прочие финансовые обязательства	21		654	58
Прочие обязательства	22		424	266
Субординированный долг	20		4 860	4 765
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>84 679</b>	<b>83 473</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	23		5 216	5 216
Добавочный капитал	23		4 692	4 692
Нераспределенная прибыль			1 409	1 216
Фонд переоценки зданий			250	250
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			184	41
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>			<b>11 751</b>	<b>11 415</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			<b>96 430</b>	<b>94 888</b>

Ищенко Д. Ю.  
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2019 года




Мелехов А. Ю.  
Финансовый директор

27 августа 2019 года

**Банк СОЮЗ (АО)**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные)	
		2019	2018	2019	2018
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	24	4 406	4 094	2 181	2 083
Процентные расходы	24	(2 265)	(2 186)	(1 143)	(1 122)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 141</b>	<b>1 908</b>	<b>1 038</b>	<b>961</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки		(318)	(675)	(143)	(240)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>1 823</b>	<b>1 233</b>	<b>895</b>	<b>721</b>
Комиссионные доходы	25	196	215	103	114
Комиссионные расходы	25	(99)	(91)	(55)	(47)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		103	97	63	65
Расходы/доходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(110)	26	(36)	31
Расходы/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10)	56	(85)	(27)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(38)	(36)	(20)	(15)
Изменение прочего резерва		15	(82)	9	(66)
Прочие операционные доходы	26	185	194	38	120
Прочие операционные расходы	26	(195)	(131)	(111)	(77)
Расходы на персонал	27	(1057)	(867)	(568)	(431)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	28	(536)	(500)	(207)	(286)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>277</b>	<b>114</b>	<b>26</b>	<b>102</b>
Расходы по налогу на прибыль		(84)	(58)	(62)	52
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>193</b>	<b>56</b>	<b>(36)</b>	<b>154</b>
<b>Прочий совокупный доход / (убыток):</b>					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- Доходы за вычетом расходов за период		139	(78)	125	(67)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		10	(77)	(43)	(20)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(28)	28	(16)	13
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долеваемые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28	(18)	10	(62)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(6)	4	(2)	13
<b>ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>143</b>	<b>(141)</b>	<b>74</b>	<b>(123)</b>
<b>Итого совокупный доход / (убыток) за период</b>		<b>336</b>	<b>(85)</b>	<b>38</b>	<b>31</b>
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end;"> <div style="width: 45%;"> <p>Ищенко Д. Ю. Заместитель Председателя Правления</p> <p>27 августа 2019 года</p> </div> <div style="width: 10%; text-align: center;">  </div> <div style="width: 45%;"> <p>Мелехов А. Ю. Финансовый директор</p> <p>27 августа 2019 года</p> </div> </div>					

**Банк СОЮЗ (АО)**  
**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	5 216	4 692	526	232	234	10 900
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	-	-	56	56
Прочий совокупный доход	-	-	(141)	-	-	(141)
Накопленная положительная переоценка по реализованным долевым финансовым инструментам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	(247)	-	247	-
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			(388)		303	(85)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 216	4 692	138	232	537	10 815
Остаток на 1 января 2019 года	5 216	4 692	41	250	1 216	11 415
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	-	-	193	193
Прочий совокупный (убыток)	-	-	143	-	-	143
Итого совокупный (доход) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			143		193	336
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	5 216	4 692	184	250	1 409	11 751

Ищенко Д. Ю.

Заместитель Председателя Правления

Мелехов А. Ю.

Финансовый директор

27 августа 2019 года

27 августа 2019 года





(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные)	
		2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4 975	4 241
Проценты уплаченные		(2 034)	(2 286)
Комиссии полученные		198	217
Комиссии уплаченные		(99)	(91)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35	(2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		394	-
Расходы по операциям с иностранной валютой		-	(15)
Дивиденды полученные		2	14
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 375)	(1 232)
Уплаченный налог на прибыль		(174)	(156)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 922</b>	<b>690</b>
<i>Чистый прирост(снижение) по:</i>			
- обязательные резервы в ЦБ РФ		57	(111)
- средства в других банках		(29)	17
- кредитам и авансам клиентам		(7 010)	(4 683)
- прочим активам		89	78
<i>Чистый прирост(снижение) по:</i>			
- обязательству по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		78	748
- средства других банков		(3 245)	77
- средства клиентов		3 879	15 141
- выпущенным векселям		(22)	(19)
- прочим обязательствам		97	65
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(4 184)</b>	<b>12 003</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(28 105)	(15 233)
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 083	13 488
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 922	502
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(118)	(46)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		1	11
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 217)</b>	<b>(1 278)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение средств, привлеченных от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		(128)	-
Погашение собственных облигаций	19	(196)	(304)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(324)</b>	<b>(304)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(497)</b>	<b>(68)</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(6 222)</b>	<b>10 353</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	20 591	12 653
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	14 369	23 006
<div><div>Ищенко Д. Ю. Заместитель Председателя Правления 27 августа 2019 года</div><div><div><div>ОАО «БАНК СОЮЗ»</div><div>ИНН 77-07-083834/0010 ОГРН 1027700083834</div></div><div>Мелехов А. Ю. финансовый директор 27 августа 2019 года</div></div></div>			