

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО КБ «Славянский кредит»**  
**за 9 месяцев 2015 года**

**1. Введение**

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

На 01.10.2015 Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная.
- Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1445, выданная 06.10.2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов,

имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали установленным нормам.

Данная финансовая отчетность включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 9 месяцев 2015 года и составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на начало отчетного года, в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В отчетном периоде существенных изменений в характере деятельности Банка не произошло.

## 2. Денежные средства

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Касса кредитных организаций	361 179	412 901
Денежные средства в банкоматах	35 127	50 114
Денежные средства в пути	0	0
<b>Итого денежные средства</b>	<b>396 306</b>	<b>463 015</b>

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

## 3. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	319 445	256 190
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	18 464	27 166
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	15 687	17 170
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>353 596</b>	<b>300 526</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

#### 4. Средства в кредитных организациях

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	204 454	521 195
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 091 457	197 118
Средства в клиринговых организациях	25 136	18 859
Резерв на возможные потери	6 234	2 376
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>1 314 813</b>	<b>734 796</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

#### 5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Долговые обязательства Российской Федерации	99 065	0
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.:	63 557	0
Добыча полезных ископаемых	14 188	0
Обрабатывающие производства	17 383	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 158	0
Транспорт и связь	18 350	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 478	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>162 622</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.10.2015 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 26206 (дата погашения 14.06.2017);

акций нефинансовых организаций: ОАО НК «ЛУКОЙЛ», ПАО «ГМК «Норильский никель», ПАО "МТС", ПАО «Корпорация ВСМПО-АВИСМА», ПАО «Энел Россия», ОАО НК «Роснефть», ПАО «Магнит», ПАО "Ростелеком", ОАО «Сургутнефтегаз», ПАО

«Нижнекамскнефтехим».

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

## 6. Чистая ссудная задолженность

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2015г.	на 01.01.2015г.
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 809 556</b>	<b>4 893 076</b>
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 068 261	3 101 876
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 539 974	1 314 252
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	198 256	167 543
- ипотечные ссуды	461 867	209 673
- иные потребительские ссуды	879 851	937 036
3. Размещение средств в кредитных организациях	201 321	476 948
Резервы на возможные потери	692 103	523 970
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 117 453</b>	<b>4 369 106</b>

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (на закупку сырья, материалов и оборудования, оплату услуг, строительно-монтажных и ремонтных работ, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 2 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов, как правило, является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт.

Жилищные и ипотечные ссуды физических лиц представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки), а также на строительство, капитальный ремонт жилья и обустройство земли под индивидуальное жилищное строительство. По ипотечным ссудам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество, а также поручительства.

Размещение средств в кредитных организациях представляет собой приобретение на вторичном рынке векселей банков:

на 01.01.2015 - ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк ВТБ»;

на 01.10.2015 ПАО «Банк ВТБ».

## Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	5
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	3 068 261	63.80	3 101 876	63.39
Обрабатывающие производства, из них:	577 372	12.00	313 000	6.40
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0.00	3 000	0.06
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	292 345	6.08	310 000	6.34
химическое производство	249 525	5.19	0	0.00
Строительство	369 953	7.69	329 043	6.72
Транспорт и связь	120 000	2.50	96 300	1.97
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 529 936	31.81	2 358 533	48.20
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	400 000	8.32	5 000	0.10
Прочие виды деятельности	71 000	1.48	0	0.00
Кредиты физическим лицам	1 539 974	32.02	1 314 252	26.86
Средства, размещенные в кредитных организациях	201 321	4.19	476 948	9.75
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 809 556</b>	<b>100</b>	<b>4 893 076</b>	<b>100</b>
Резервы на возможные потери	692 103		523 970	
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 117 453</b>		<b>4 369 106</b>	

## Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним

Наименование показателя	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним	4 809 556	17 747	4 893 076	15 617
Категории качества	X	X	X	X
I	198 672	2 058	511 948	12 346
II	2 409 851	91	3 252 887	702
III	1 658 910	13 111	831 725	6
IV	302 082	0	80 950	67

V	240 041	2 487	215 566	2 496
Расчетный резерв на возможные потери	1 089 660	X	739 619	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	692 103	X	523 970	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	692 103	6 136	523 970	1 849
II	142 769	2	236 734	26
III	301 341	3 647	86 435	0
IV	78 952	0	5 473	36
V	169 041	2 487	195 328	1 787
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 117 453</b>	<b>11 611</b>	<b>4 369 106</b>	<b>13 768</b>

**Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.10.2015.**

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности		Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 959 569</b>	<b>409 848</b>	<b>0</b>	<b>271 570</b>	<b>34 053</b>	<b>134 516</b>	<b>849 987</b>	<b>17.7%</b>	<b>12.9%</b>	<b>4 809 556</b>
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 380 502	268 716	0	271 570	29 833	117 640	687 759	14.3%	10.4%	3 068 261
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 377 746	141 132	0	0	4 220	16 876	162 228	3.4%	2.5%	1 539 974
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	53 078	140 958	0	0	4 220	0	145 178	3.0%	2.2%	198 256
- ипотечные ссуды	461 867	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	461 867
- иные потребительские ссуды	862 801	174	0	0	0	16 876	17 050	0.4%	0.3%	879 851
3. Размещение средств в кредитных организациях	201 321	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	201 321
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>370 391</b>	<b>90 667</b>	<b>0</b>	<b>62 476</b>	<b>34 053</b>	<b>134 516</b>	<b>321 712</b>			<b>692 103</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>3 589 178</b>	<b>319 181</b>	<b>0</b>	<b>209 094</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>528 275</b>			<b>4 117 453</b>

**Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2015.**

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность								Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 677 460</b>	<b>62 985</b>	<b>30 754</b>	<b>5 230</b>	<b>0</b>	<b>116 647</b>	<b>215 616</b>	<b>4.4%</b>	<b>3.4%</b>	<b>4 893 076</b>
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 953 254	12 985	30 754	5 180	0	99 703	148 622	3.0%	2.4%	<b>3 101 876</b>
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 247 258	50 000	0	50	0	16 944	66 994	1.4%	1.1%	<b>1 314 252</b>
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	167 543	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	<b>167 543</b>
- ипотечные ссуды	209 673	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	<b>209 673</b>
- иные потребительские ссуды	870 042	50 000	0	50	0	16 944	66 994	1.4%	1.1%	<b>937 036</b>
3. Размещение средств в кредитных организациях	476 948	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	<b>476 948</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>328 614</b>	<b>42 748</b>	<b>30 754</b>	<b>5 207</b>	<b>0</b>	<b>116 647</b>	<b>195 356</b>			<b>523 970</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 348 846</b>	<b>20 237</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 260</b>			<b>4 369 106</b>

## Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе реструктуризации

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	по состоянию на 01.10.2015 г.				по состоянию на 01.01.2015 г.			
	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</b>	4 809 556	1 818 553	37.8%	27.5%	4 893 076	1 227 997	25.1%	19.6%
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 068 261	716 926	14.9%	10.8%	3 101 876	666 625	13.6%	10.7%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 539 974	1 101 627	22.9%	16.7%	1 314 252	561 372	11.5%	9.0%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	198 256	170 958	3.6%	2.6%	167 543	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	461 867	85 067	1.8%	1.3%	209 673	11 720	0.2%	0.2%
- иные потребительские ссуды	879 851	845 602	17.6%	12.8%	937 036	549 652	11.2%	8.8%
3. Размещение средств в кредитных организациях	201 321	0	0.0%	0.0%	476 948	0	0.0%	0.0%
Резервы на возможные потери	692 103	368 120			523 970	225 722		
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	4 117 453	1 450 433			4 369 106	1 002 275		

В основном реструктуризация предусматривала увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссуде.



**Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 2015 года в разрезе видов кредитов**

	коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2015 года	360 588	26 027	33 755	103 600	0	<b>523 970</b>
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	159 768	38 806	-21 174	-9 823	556	<b>168 133</b>
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 октября 2015 года	520 356	64 833	12 581	93 777	556	<b>692 103</b>

В течение 9 месяцев 2015 года Банк не использовал созданные резервы на списание ссудной задолженности.

**Обеспечение, принятое Банком, по видам ссудной и приравненной к ней задолженности**

На 01 октября 2015 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
<b>Недвижимое имущество, в т.ч.</b>	938 762	0	914 428	1 206 526	0	<b>3 059 716</b>
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	836 629	0	744 577	657 247	0	2 238 453
<b>Оборудование, в т.ч.</b>	443 701	0	0	0	0	<b>443 701</b>
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	443 701	0	0	0	0	443 701
<b>Транспорт</b>	0	162	0	2 020	0	<b>2 182</b>
<b>Товары в обороте</b>	1 273 023	0	0	0	0	<b>1 273 023</b>
<b>Поручительства и банковские гарантии</b>	945 601	0	238 661	454 072	0	<b>1 638 334</b>
<b>Имущественные права (требования) на недвижимое имущество</b>	118 042	0	0	0	0	<b>118 042</b>
<b>Итого</b>	<b>3 719 129</b>	<b>162</b>	<b>1 153 089</b>	<b>1 662 618</b>	<b>0</b>	<b>6 534 998</b>

На 01 января 2015 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
<b>Ценные бумаги, в т.ч.</b>	0	0	0	27 429	0	<b>27 429</b>
обеспечение 1 категории качества (принятое в	0	0	0	27 429	0	27 429

уменьшение расчетного резерва)						
<b>Недвижимое имущество, в т.ч.</b>	1 314 995	0	238 719	841 396	0	<b>2 395 110</b>
обеспечение 2 категории качества (принятое в уменьшение расчетного резерва)	781 673	0	98 825	479 118	0	1 359 616
<b>Товары в обороте</b>	1 993 626	0	0	0	0	<b>1 993 626</b>
<b>Поручительств а и банковские гарантии</b>	677 521	0	205 004	455 806	0	<b>1 338 331</b>
<b>Имущественны е права (требования) на недвижимое имущество</b>	118 042	0	0	0	0	<b>118 042</b>
<b>Итого</b>	<b>4 104 184</b>	<b>0</b>	<b>443 723</b>	<b>1 324 631</b>	<b>0</b>	<b>5 872 538</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 40.

## **7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Долговые обязательства Российской Федерации	0	102 395
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	0	4 342
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.:	21 524	79 885
Добыча полезных ископаемых	0	9 057
Обрабатывающие производства	0	2 128
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	4 287
Строительство	0	4 175
Транспорт и связь	21 524	60 238
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>21 524</b>	<b>186 622</b>

По состоянию на 01.10.2015 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в

наличии для продажи, представлены акциями нефинансовых организаций: ОАО «МГТС», ПАО «Ростелеком», ПАО «АЭРОФЛОТ – РОССИЙСКИЕ АВИАЛИНИИ».

По состоянию на 01.01.2015 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015);

акций финансовых организаций: ОАО «Московская биржа «ММВБ-РТС», ОАО «Группа ЛСР»;

акций нефинансовых организаций: ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Ростелеком», ОАО «АНК «Башнефть», ОАО «АЭРОФЛОТ – РОССИЙСКИЕ АВИАЛИНИИ», ОАО «МОСТОТРЕСТ», ОАО «Энел Россия», ОАО «МГТС», ОАО «Э. ОН Россия», ОАО «Нижнекамскнефтехим», ОАО «МЕГАФОН», ОАО «Уралкалий».

По состоянию на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

## 8. Требования по текущему налогу на прибыль

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	1 120	1 494
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	2 863	6 228
<b>Итого требования по текущему налогу на прибыль</b>	<b>3 983</b>	<b>7 722</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

## 9. Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду

специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.10.2015 представлен следующим образом.

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	0	4 863	0	0	973	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 735	0	347	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	2 700	0	0	540	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 004	0	578	223	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	1 155	0	0	231	0
Прочие активы	0	96 480	0	0	19 296	0
<b>ПАССИВЫ</b>						
Прочие обязательства	0	444	0	0	89	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	55 807	0	0	11 161	0
<b>Итого</b>			<b>925</b>	<b>223</b>	<b>32 290</b>	
<b>ВСЕГО</b>				<b>223</b>	<b>31 365</b>	

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

## 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2015 года приведена в таблице.

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
<b>Балансовая стоимость</b>								
на 01.01.2015	9 867	14 541	10 387	47 114	165	1 569	2 173	85 816
Приобретение	205	1 975	703	1 509	0	343 573	18 233	366 198
Выбытие	0	0	0	0	0	345 142	14 595	359 737
на 01.10.2015	10 072	16 516	11 090	48 623	164	0	5 811	92 276
<b>РВП</b>								
на 01.01.2015	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	795	795
Восстановление	0	0	0	0	0	0	617	617
на 01.10.2015	0	0	0	0	0	0	178	178
<b>Амортизация</b>								
на 01.01.2015	6 977	12 076	9 314	29 346	108	0	0	57 821
Начисленная за период	1 245	1 785	743	2 530	4	0	0	6 307
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.10.2015	8 222	13 861	10 057	31 876	112	0	0	64 128
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2015</b>	1 850	2 655	1 033	16 747	52	0	5 633	27 970

В течение 9 месяцев 2015 года Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

## 11. Прочие активы

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
<b>Прочие финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>102 887</b>	<b>103 102</b>
расчеты с платежными системами	7 758	9 220

расчеты по сделкам	77 380	78 231
расчеты по налогам	2	2
требования по процентам	17 747	15 649
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	7 583	1 852
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>95 304</b>	<b>101 250</b>
<b>Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>86 550</b>	<b>27 640</b>
расходы будущих периодов	30 008	8 141
расчеты по НДС	441	514
дисконты по выпущенным ценным бумагам	12 211	8 008
прочие	43 890	10 977
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	1 197	1 504
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>85 353</b>	<b>26 136</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>180 657</b>	<b>127 386</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

## 12. Средства кредитных организаций

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета	190	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>190</b>	<b>0</b>

## 13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
<b>Юридические лица, в т.ч.:</b>	<b>1 475 377</b>	<b>1 201 235</b>
текущие/расчетные счета	1 428 216	1 054 861
депозиты, в т.ч.:	0	146 364
до востребования	0	0
срочные	0	146 364
прочие привлеченные средства	15	10
средства клиентов по прочим операциям	47 146	0
<b>Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:</b>	<b>48 565</b>	<b>50 483</b>
текущие/расчетные счета	48 565	50 483
<b>Физические лица, в т.ч.:</b>	<b>3 053 980</b>	<b>2 845 288</b>
текущие/расчетные счета	246 667	184 084

депозиты, в т.ч.:	2 782 722	2 640 449
до востребования	716 788	99 316
срочные	2 065 934	2 541 133
прочие привлеченные средства	1 656	1 742
средства клиентов по прочим операциям	22 935	19 013
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 577 922</b>	<b>4 097 006</b>

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

**Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов –  
юридических лиц резидентов и индивидуальных предпринимателей, не  
являющихся кредитными организациями**

Отраслевая принадлежность	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Абсолютное значение	Удельный вес	Абсолютное значение	Удельный вес
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 770	0.33%	4 354	0.40%
Добыча полезных ископаемых	2 566	0.18%	394	0.04%
Обрабатывающие производства	119 805	8.18%	43 310	3.99%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	65	0.00%	8	0.00%
Строительство	278 812	19.03%	236 569	21.79%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	431 953	29.49%	236 862	21.82%
Гостиницы и рестораны	15 199	1.04%	6 625	0.61%
Транспорт и связь	37 206	2.54%	25 661	2.36%
Финансовая деятельность	101 014	6.90%	67 237	6.19%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	433 725	29.61%	439 793	40.51%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	81	0.01%	67	0.01%
Образование	20 988	1.43%	8 843	0.81%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	8 225	0.56%	7 260	0.67%



Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	10 361	0.71%	8 560	0.79%
<b>Итого</b>	<b>1 464 770</b>	<b>100%</b>	<b>1 085 543</b>	<b>100%</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 40.

#### 14. Выпущенные долговые обязательства

	Валюта номинирования векселя	Процентные векселя			Дисконтные векселя		
		Сумма	% ставка	Сумма начисленных процентов	Сумма	Эффективная % ставка	Сумма не отнесенного на расходы дисконта
<b>на 01.01.2015</b>	Доллары США	-	-	-	173 880	6.8%	8 008
<b>на 01.10.2015</b>	Евро	-	-	-	161 376	4.5%	12 211

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

#### 15. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	374
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	3 365
<b>Итого обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>3 739</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

#### 16. Прочие обязательства

	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
<b>Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>21 662</b>	<b>47 079</b>
задолженность перед работниками	996	296

обязательства по налогам	24	185
обязательства по процентам	20 642	46 598
<b>Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>10 254</b>	<b>8 028</b>
доходы будущих периодов	1 384	1 554
расчеты по НДС	652	791
обязательства по незавершенным расчетам	721	118
прочие расчеты с кредиторами	7 497	5 565
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	133	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>32 049</b>	<b>55 107</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

**17. Резервы на возможные потери по условным  
обязательствам кредитного характера, прочим возможным  
потерям и операциям с резидентами оффшорных зон**

Наименование вида условного обязательства кредитного характера	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированн ый резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформирован ный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	126 024	9 629	156 086	8 145
1 категория качества	0	0	0	0
2 категория качества	106 744	4 349	151 997	7 673
3 категория качества	14 701	701	3 808	191
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	4 579	4 579	281	281
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	906 964	23 058	738 749	44 146
2 категория качества	340 078	23 058	258 857	13 037
3 категория качества	566 886	0	479 892	31 109
<b>Итого</b>	<b>1 032 988</b>	<b>32 687</b>	<b>894 835</b>	<b>52 291</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

## 18. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01 октября 2015 года взносы, состоящие из долей негосударственных организаций - участников Банка, составляли сумму 940 000 тыс. рублей.

В июне 2015 года произошло изменение в составе участников Банка и их долей. Из состава участников вышел ЗАО «КА Гепард», доля ООО «Альфигут» увеличилась с 8,21% до 10%. По остальным участникам Банка изменений не было.

Размеры долей участников по состоянию на начало года и на 01.10.2015 приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
		Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18.03	169 482	18.03
2	ООО «Альфигут»	94 000	10.00	77 210	8.21
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	17.97	168 918	17.97
4	ЗАО «КА Гепард»	0	0.00	16 790	1.79
5	ООО «Инотэк Лайн»	168 918	17.97	168 918	17.97
6	ООО «Интарэс»	169 482	18.03	169 482	18.03
7	ООО «Спартос»	169 200	18.00	169 200	18.00
	<b>Итого средства акционеров (участников)</b>	<b>940 000</b>	<b>100.00</b>	<b>940 000</b>	<b>100.00</b>

## 19. Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	22 645	400
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	103 379	155 686
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 165	4 992
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	26 076	0
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	14 089	0

Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	1 131 291	0
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	31 892	0
<b>Итого безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>1 331 537</b>	<b>161 078</b>

Географический анализ представлен в Приложении 20, анализ по структуре валют – в Приложении 21, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 40.

## 20. Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2015

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	396 306	0	0	0	396 306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 596	0	0	0	353 596
Обязательные резервы	34 151	0	0	0	34 151
Средства в кредитных организациях	223 356	0	1 091 457	0	1 314 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 622	0	0	0	162 622
Чистая ссудная задолженность	4 117 395	58	0	0	4 117 453
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 524	0	0	0	21 524
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	3 983	0	0	0	3 983
Отложенный налоговый актив	31 365	0	0	0	31 365
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 970	0	0	0	27 970
Прочие активы	180 290	0	120	247	180 657
<b>Всего активов</b>	<b>5 518 407</b>	<b>58</b>	<b>1 091 577</b>	<b>247</b>	<b>6 610 289</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	190	0	0	0	190
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 560 556	1 333	4 818	11 215	4 577 922
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 074 255	1 331	3 665	359	3 079 610

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	161 376	0	0	0	161 376
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	223	0	0	0	223
Прочие обязательства	32 012	6	25	6	32 049
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	29 641	3 046	0	0	32 687
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 783 998</b>	<b>4 385</b>	<b>4 843</b>	<b>11 221</b>	<b>4 804 447</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>734 409</b>	<b>-4 327</b>	<b>1 086 734</b>	<b>-10 974</b>	<b>1 805 842</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 328 126	3 411	0	0	1 331 537
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	906 964	0	0	0	906 964
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

### Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	463 015	0	0	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 526	0	0	0	300 526
Обязательные резервы	44 336	0	0	0	44 336
Средства в кредитных организациях	537 678	0	197 118	0	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 369 106	0	0	0	4 369 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	186 622
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 722	0	0	0	7 722
Отложенный налоговый актив	36 129	0	0	0	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 995	0	0	0	27 995
Прочие активы	127 066	0	86	234	127 386
<b>Всего активов</b>	<b>6 055 859</b>	<b>0</b>	<b>197 204</b>	<b>234</b>	<b>6 253 297</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 065 924	1 453	17 089	12 540	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 869 119	1 454	2 025	4 160	2 876 758

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	173 880	0	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	55 049	15	33	10	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	52 291	0	0	0	52 291
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 350 883</b>	<b>1 468</b>	<b>17 122</b>	<b>12 550</b>	<b>4 382 023</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 704 976</b>	<b>-1 468</b>	<b>180 082</b>	<b>-12 316</b>	<b>1 871 274</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	161 078	0	0	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	738 749	0	0	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

## 21. Активы и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют по состоянию на 01.10.2015

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	129 605	147 142	119 559	0	396 306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 596	0	0	0	353 596
Обязательные резервы	34 151	0	0	0	34 151
Средства в кредитных организациях	35 020	134 411	1 144 004	1 378	1 314 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 622	0	0	0	162 622
Чистая ссудная задолженность	3 508 801	532 728	75 924	0	4 117 453
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 524	0	0	0	21 524
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	3 983	0	0	0	3 983
Отложенный налоговый актив	31 365	0	0	0	31 365
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 970	0	0	0	27 970
Прочие активы	166 602	1 837	12 218	0	180 657
<b>Всего активов</b>	<b>4 441 088</b>	<b>816 118</b>	<b>1 351 705</b>	<b>1 378</b>	<b>6 610 289</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	190	0	190
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 069 704	1 159 460	347 601	1 157	4 577 922
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 750 026	1 096 181	233 403	0	3 079 610
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

Выпущенные долговые обязательства	0	0	161 376	0	161 376
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	223	0	0	0	223
Прочие обязательства	27 582	4 350	117	0	32 049
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16 586	5 422	10 679	0	32 687
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 114 095</b>	<b>1 169 232</b>	<b>519 963</b>	<b>1 157</b>	<b>4 804 447</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 326 993</b>	<b>-353 114</b>	<b>831 742</b>	<b>221</b>	<b>1 805 842</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	389 898	31 706	909 933	0	1 331 537
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	157 496	563 012	186 456	0	906 964
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

### **Активы и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют по состоянию на 01.01.2015.**

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	201 562	176 284	85 169	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 526	0	0	0	300 526
Обязательные резервы	44 336	0	0	0	44 336
Средства в кредитных организациях	241 155	285 017	206 231	2 393	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 362 472	938 067	68 567	0	4 369 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	186 622
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 722	0	0	0	7 722
Отложенный налоговый актив	36 129	0	0	0	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 995	0	0	0	27 995
Прочие активы	118 624	8 761	1	0	127 386
<b>Всего активов</b>	<b>4 482 807</b>	<b>1 408 129</b>	<b>359 968</b>	<b>2 393</b>	<b>6 253 297</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 380 106	1 328 404	386 279	2 217	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 364 953	1 281 926	229 879	0	2 876 758
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	173 880	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	0	0	0	3 739

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	20 022	11 496	23 589	0	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17 537	32 394	2 360	0	52 291
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 421 404</b>	<b>1 546 174</b>	<b>412 228</b>	<b>2 217</b>	<b>4 382 023</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 061 403</b>	<b>-138 045</b>	<b>-52 260</b>	<b>176</b>	<b>1 871 274</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	129 632	17 341	14 105	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	89 696	478 196	170 857	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

## 22. Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.10.2015

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	396 306	0	0	0	0	396 306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	319 445	0	0	0	34 151	353 596
Обязательные резервы	0	0	0	0	34 151	34 151
Средства в кредитных организациях	1 314 813	0	0	0	0	1 314 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 622	0	0	0	0	162 622
Чистая ссудная задолженность	242 087	1 378 320	2 017 400	209 127	270 519	4 117 453
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 524	0	0	0	0	21 524
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	3 983	3 983
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	31 365	31 365
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	27 970	27 970
Прочие активы	126 772	11 281	789	37 165	4 650	180 657
<b>Всего активов</b>	<b>2 583 569</b>	<b>1 389 601</b>	<b>2 018 189</b>	<b>246 292</b>	<b>372 638</b>	<b>6 610 289</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	190	0	0	0	0	190
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 528 831	1 299 482	740 753	8 856	0	4 577 922



Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 030 528	1 299 473	740 753	8 856	0	3 079 610
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	161 376	0	161 376
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	223	223
Прочие обязательства	11 189	13 663	7 197	0	0	32 049
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	4 169	16 486	12 032	0	32 687
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 540 210</b>	<b>1 317 314</b>	<b>764 436</b>	<b>182 264</b>	<b>223</b>	<b>4 804 447</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>43 359</b>	<b>72 287</b>	<b>1 253 753</b>	<b>64 028</b>	<b>372 415</b>	<b>1 805 842</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 203 380	69 657	39 056	19 444	0	1 331 537
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	77 124	77 000	752 840	0	906 964
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

### Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.01.2015.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	463 015	0	0	0	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	256 190	0	0	0	44 336	300 526
Обязательные резервы	0	0	0	0	44 336	44 336
Средства в кредитных организациях	734 796	0	0	0	0	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	213 891	2 306 041	1 584 920	20 260	243 994	4 369 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	0	186 622
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	7 722	7 722
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	36 129	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	27 995	27 995
Прочие активы	95 303	20 407	4 792	5 673	1 211	127 386

<b>Всего активов</b>	<b>1 949 817</b>	<b>2 326 448</b>	<b>1 589 712</b>	<b>25 933</b>	<b>361 387</b>	<b>6 253 297</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 519 708	1 531 540	901 060	144 698	0	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	442 190	1 525 500	901 055	8 013	0	2 876 758
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27 429	146 451	0	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10 906	19 574	1 203	23 424	0	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	653	5 155	11 881	34 602	0	52 291
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 558 696</b>	<b>1 706 459</b>	<b>914 144</b>	<b>202 724</b>	<b>0</b>	<b>4 382 023</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>391 121</b>	<b>619 989</b>	<b>675 568</b>	<b>-176 791</b>	<b>361 387</b>	<b>1 871 274</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 718	67 011	59 291	28 058	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22	14 249	74 650	649 828	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

### 23. Процентные доходы

	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.10.2014</b>
По предоставленным кредитам	466 635	407 453
По денежным средствам на счетах	15 465	9 283
По вложениям в долговые обязательства	7 535	5 586
По учтенным векселям	22 415	32 023
<b>Итого:</b>	<b>512 050</b>	<b>454 345</b>

### 24. Процентные расходы

	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.10.2014</b>
По депозитам юридических лиц	5 035	5 049
По денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - физических лиц	195 346	131 759
По выпущенным векселям	7 358	20 040
<b>Итого:</b>	<b>207 739</b>	<b>156 848</b>

**25. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам**

	на 01.10.2015			на 01.10.2014		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по вексельной задолженности	22 748	22 748	0	2 329	2 329	0
по ссудной задолженности	1 232 900	1 065 323	-167 577	826 205	921 178	94 973
по начисленным процентным доходам	9 063	4 776	-4 287	1 011	694	-317
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	228 152	224 294	-3 858	43 443	43 120	-323
по МБК и МБД	61 438	60 881	-557	16	0	-16
<b>Итого:</b>	<b>1 554 301</b>	<b>1 378 022</b>	<b>-176 279</b>	<b>873 004</b>	<b>967 321</b>	<b>94 317</b>

**26. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	на 01.10.2015			на 01.10.2014		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от операций с ценными бумагами	9 718	11 959	-2 241	6 044	4 600	1 444
оп ПФИ	11 748	1 671	10 077	6 005	3 537	2 468
переоценка по ценным бумагам	0	906	-906	47	2 427	-2 380
<b>Итого:</b>	<b>21 466</b>	<b>14 536</b>	<b>6 930</b>	<b>12 096</b>	<b>10 564</b>	<b>1 532</b>

**27. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

	на 01.10.2015			на 01.10.2014		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от перепродажи акций предприятий	8 587	863	7 724	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>8 587</b>	<b>863</b>	<b>7 724</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 28. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.10.2015			на 01.10.2014		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	1 306 369	1 204 579	101 790	365 576	402 595	-37 019
от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	25 483	4 246	21 237	17 780	978	16 802
<b>Итого:</b>	<b>1 331 852</b>	<b>1 208 825</b>	<b>123 027</b>	<b>383 356</b>	<b>403 573</b>	<b>-20 217</b>

## 29. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
доходы от переоценки иностранной валюты	5 763 205	2 005 022
расходы от переоценки иностранной валюты	5 774 850	1 924 286
<b>Чистые доходы</b>	<b>-11 645</b>	<b>80 736</b>

## 30. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Финансовых организаций - резидентов	0	298
Нефинансовых организаций - резидентов, всего, в т.ч.:	10 742	8 708
Добыча полезных ископаемых	9 031	2 175
Обрабатывающие производства	590	324
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	105	1 345
Строительство	0	169
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	8
Транспорт и связь	1 004	3 818
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12	869
<b>Итого доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>10 742</b>	<b>9 006</b>

### 31. Комиссионные доходы

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 095	871
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	48 482	52 666
доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	10 635	9 638
комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	6 254	6 237
комиссия по брокерским операциям и депозитарное обслуживание	270	108
комиссия по другим операциям	5 985	5 505
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>73 721</b>	<b>75 025</b>

### 32. Комиссионные расходы

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
комиссия за проведение операций с валютными ценностями	383	309
комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	16 185	13 306
комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 930	3 398
комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	540	404
комиссия по другим операциям	439	366
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>20 477</b>	<b>17 783</b>

### 33. Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.10.2015			на 01.10.2014		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по условным обязательствам кредитного характера	334 253	353 857	19 604	607 913	533 328	-74 585
по задолженности по комиссиям	1 298	1 610	312	2 289	2 331	42
по финансово-хозяйственным операциям	811	618	-193	301	0	-301
по незавершенным расчетам с платежными системами	7 900	6 455	-1 445	3 497	3 495	-2
по оценочным обязательствам	133	0	-133	0	0	0

некредитного характера						
<b>Итого:</b>	344 395	362 540	<b>18 145</b>	614 000	539 154	<b>-74 846</b>

### 34. Прочие операционные доходы

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	2 270	1 806
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 552	2 627
Доходы от сдачи имущества в аренду	508	339
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	832
Расчеты с бюджетом за прошлые годы	0	0
Прочие операционные доходы	567	1 110
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>5 897</b>	<b>6 714</b>

### 35. Операционные расходы

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Расходы на вознаграждение персонала	136 711	137 579
Прочие расходы на содержание персонала	38 529	36 370
Амортизация ОС и НМА	6 307	6 048
Расходы на арендную плату	49 706	48 401
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом имущества, и на материальные активы	38 232	34 482
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	16 829	9 112
Расходы на выбытие имущества	38	33
Расходы на страхование	13 848	12 449
Расходы на охрану	13 376	12 589
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 282	5 644
Расходы на рекламу	802	1 134
Прочие организационные и управленческие расходы	3 579	3 859
Прочие операционные расходы	1 696	3 104
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>327 935</b>	<b>310 804</b>

### 36. Возмещение (расход) по налогам

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	3 779	7 243
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет по отложенным налогам	476	-3 757

Налог на прибыль в бюджет города Москвы	34 009	65 185
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы по отложенным налогам	4 288	-33 816
Налог с дивидендов по акциям российских организаций	1 233	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	844	719
НДС	20 719	19 549
Налог на имущество	184	178
Транспортный налог	87	0
<b>Итого:</b>	<b>65 619</b>	<b>55 301</b>

### 37. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на необходимом уровне. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель достаточности базового капитала на 01.10.2015 составляет 23,55%, показатель достаточности основного капитала – 23,55% и показатель достаточности собственных средств – 23,55%.

### 38. Сведения об обязательных нормативах

Банком было принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\*, поэтому данные показатели принимались в расчет с нулевым значением.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению

начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применял подходы, предусмотренные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.10.2015 года был применен подход, регламентированный Письмом Банка России от 23.06.2015 года № 01-41-1/5327, а именно: остатки средств в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, были пересчитаны по следующим курсам иностранной валюты по отношению к рублю: доллар США - 45 рублей, евро - 52 рубля.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк не нарушал установленные Банком России предельные значения экономических нормативов.

### **39. Данные о движении денежных средств**

По состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей.

### **40. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Банк не входит в состав групп, не имеет дочерних и зависимых организаций. Под операциями со связанными сторонами Банк понимает операции со своими участниками, управленческим персоналом и другими юридическими и физическими лицами, способными оказывать влияние на принимаемые Банком решения.



## Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2015			
		Участники Банка	Управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1	Кредиты предоставленные, в том числе:	0	1 779	1 315 822	1 317 601
1.1	просроченная задолженность	0	0	271 570	271 570
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	214 997	214 997
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	24 274	63 295	1 170 060	1 257 629
6	Выпущенные долговые обязательства (векселя)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера	0	881	37 048	37 929
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	1 906	1 906
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	567 812	567 812
10	Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	0	0	0	0
11	Полученные гарантии и поручительства	0	2 391	180 280	182 671
12	Обеспечение, полученное по размещенным средствам	0	0	1 187 059	1 187 059
13	Вложение в уставный капитал банка	940 000	0	0	940 000
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>	<b>за 9 месяцев 2015 года</b>			
1	Процентные доходы, в том числе:	0	197	62 202	62 399
1.1	по предоставленным кредитам	0	197	62 202	62 399
2	Процентные расходы, в том числе:	2 678	21 595	36 883	61 156
2.1	по привлеченным средствам клиентов	2 678	19 661	36 334	58 673
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	160	0	160
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-219	-156	8 803	8 428
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	929	71	1 377	2 377
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0
7	Прочие доходы (от предоставления в аренду сейфовых ячеек)	0	30	20	50

### 41. Вознаграждения управленческому персоналу

К управленческому персоналу Банка относятся члены коллегиальных органов

управления Банка: Совет Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

### Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	9 месяцев 2015 года	
		Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе	22 613	13
	- заработная плата	17 015	14
	- премии	17	8
	- оплата очередного отпуска	1 563	13
	- оплата лечения	0	0
	- взносы на социальное обеспечение	3 463	9
	- медицинское страхование	555	8
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе	0	0
	- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
	- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
	- иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в том числе	239	
	- численность управленческого персонала	12	

В течение 9 месяцев 2015 года в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

10 ноября 2015 года

Председатель Правления



М.И. Васильев

Главный бухгалтер

Н.А. Зязина