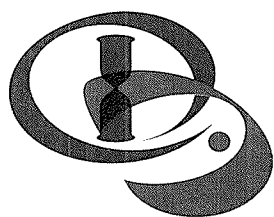


Исх. № 572-04/15 от 22.04.15

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Коммерческого банка
«СОЮЗНЫЙ»
(Общество с ограниченной ответственностью)
ЗА 2014 ГОД**



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»)

Государственный регистрационный номер: 1027739051383

Место нахождения: 127055, Российская Федерация, г. Москва, Тихвинский переулок, дом 11, строение 2

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство №4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную на стр. 8 Пояснительной информации о том, что Банком осуществлена переклассификация ценных бумаг в порядке, установленном Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 декабря 1990 г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности №102-07/14
от 01.07.2014 сроком до 30.06.2015



Н.Е. Борзова

«22» апреля 2015г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

единицы организации
Коммерческий банк СОЮЗНЫЙ (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ СОЮЗНЫЙ
Почтовый адрес
127055, г. Москва, Тихвинский пер., д.11, стр.2

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
2	3	4	5	
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	страница 7	286078	61153
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	страница 7	117283	306632
12	Обязательные резервы	страница 7	33506	81766
13	Средства в кредитных организациях	страница 7	386386	139648
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	страница 7	460464	387582
	Чистая ссудная задолженность	страница 8-9	3551483	3148319
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	страница 7-8	119737	30128
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	страница 8	30000	30000
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	страница 8	0	0
	Требования по текущему налогу на прибыль		3718	8684
	Отложенный налоговый актив		1211	0
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	страница 9	69325	67425
111	Прочие активы	страница 9-10	31864	42688
112	Всего активов		5027549	4192259
II. ПАССИВЫ				
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	страница 10	211000	200000
114	Средства кредитных организаций	страница 10	241064	267278
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	страница 10-11	2962986	2562329
1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1855253	781667
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	116
	Выпущенные долговые обязательства	страница 11	422032	36573
	Обязательство по текущему налогу на прибыль		26	449
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	страница 11	10923	15819
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		13491	5214
122	Всего обязательств		3861522	3087778
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
	Средства акционеров (участников)	страница 11	638000	638000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
	Эмиссионный доход		0	0
	Резервный фонд		466427	407185
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		53	53
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	страница 2	61547	59243
	Всего источников собственных средств		1166027	1104481
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		813923	378066
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		221082	224644
	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполнитель Правления

Левницкая Л.Г.

М.П.

Главный бухгалтер

Чернова А.В.

апреля 2015г.

Страница

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Кредитный банк СОЮЗНЫЙ (общество с ограниченной ответственностью)
ОО КБ СОЮЗНЫЙ

Почтовый адрес
127055, г. Москва, Тихвинский пер., д.11, стр.2

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

Номер по строкам	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответст- ующий период прошлого года
2	3	4	5	6
	Процентные доходы, всего, в том числе:	страница 2	536968	421296
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		50402	42555
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		436419	352663
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		50147	26078
	Процентные расходы, всего, в том числе:		207566	119207
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		47733	12447
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		156583	100755
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		3250	6005
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		329402	302089
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	страница 12	117171	-19409
13.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	страница 12	-132	657
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		446573	282680
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-14728	-4160
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-20
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		418	-120
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		28220	7449
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4786	-129
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы	страница 2	62097	60699
	Комиссионные расходы		6881	4490
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
	Изменение резерва по прочим потерям	страница 12	-10712	2438
	Прочие операционные доходы	страница 2	5448	976
118	Чистые доходы (расходы)		505649	354111
119	Операционные расходы		410074	258600
	Прибыль (убыток) до налогообложения		95575	95511
	Возмещение (расход) по налогам	страница 12	34028	36268
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	страница 2	61547	59243
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	страница 2	61547	59243

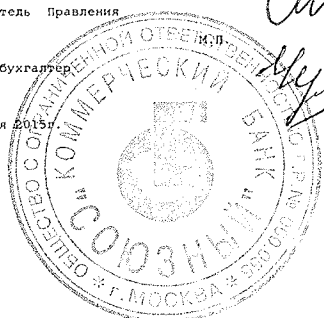
Председатель Правления

Левицкая Л.Г.

Главный бухгалтер

Чернова А.В.

22 апреля 2015 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОБИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
НА 01.01.2015г.

Кредитной организации
Коммерческий банк СОЮЗный(общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ СОЮЗный

Почтовый адрес
127055, г.Москва, Тихвинский пер., д.11, стр.2

Код формы по окуп 0409808
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на начало отчетного года	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	страница 12-13	1086296.0	58591.0	1144887.0
1.1	Источники базового капитала:	страница 12	1045185.0	59242.0	1104427.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	страница 11	638000.0	0.0	638000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	страница 11	638000.0	0.0	638000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Земиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		407185.0	59242.0	466427.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		173.0	-2.0	171.0
1.2.1	Нематериальные активы		35.0	-1.0	34.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		138.0	-1.0	137.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	страница 12	1045012.0	59244.0	1104256.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с соответствующим законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.1.2	Земиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		138.0	-1.0	137.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	страница 12	1045012.0	59244.0	1104256.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		41284.0	-653.0	40631.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		41284.0	-653.0	40631.0
1.8.3.1	текущего года		41284.0	-653.0	40631.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0

[illegible]

Титул 2.1. Кредитный риск										тыс. руб.
Код	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	страница 13	4052492	4050220	2626901	3385428	3252806	2665654		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		697728	697433	0	430073	429759			
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		521101	521101	0	419831	419831	0		
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		657867	657282	131456	521492	521492	64336		
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		277550	277455	15510	29548	29548	5972		
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.1.4.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, депонированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.1.5	Кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.1.6	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.1.7	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2736897	2695448	2695445	2633655	2501316	2501316		
1.1.7.1	основная задолженность юрид. лиц		267725	2604700	2569029	4309529	4309529	243092		
1.1.7.2	основная задолженность физ. лиц		99039	86126	86126	37735	37735	37735		
1.1.7.3	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0		
1.1.8	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		272021	263702	421052	379901	333395	522349		
1.1.8.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.1.8.2	с коэффициентом риска 150 процентов		272021	260702	391952	377283	326777	490367		
1.1.8.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
1.1.8.3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.1.8.3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.1.8.3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.1.8.3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.1.8.3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.1.8.3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		603222	364710	360430	582588	343324	345081		

Р808. txt

по финансовым инструментам с высоким риском	221081	218704	212172	224444	223627	223627
по финансовым инструментам со средним риском	107982	53082	54850	104294	61713	37493
по финансовым инструментам с низким риском	474159	93004	93004	193650	38084	35046
по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам				126	116	0

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Становление оспаривания в соответствии с классификацией Экспертных Агентств, участвующих в составлении отчета - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" информация о странах занесена публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".

Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

табл. 2.1. Операционный риск

тыс. руб. (млн - руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
2		3	4	5
1.1	Операционный риск, всего, в том числе:	страница 16	43886,0	38109,0
1.1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		307744,0	279633,0
1.1.1.1	Чистые процентные доходы		302085,0	247095,0
1.1.1.2	Чистые процентные расходы		65655,0	29638,0
1.1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

табл. 2.2. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
2		3	4	5
1.1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	страница 14	705541,0	617627,0
1.1.1	Процентный риск, всего, в том числе:	страница 14-15	56443,0	49426,0
1.1.1.1	Общий		6095,0	4839,0
1.1.1.2	Специальный		50434,0	42587,0
1.1.2	Кредитный риск, всего, в том числе:	страница 14	0,0	0,0
1.1.2.1	Общий		0,0	0,0
1.1.2.2	Специальный		0,0	0,0
1.2	Курсовый риск	страница 15	0,0	0,0

табл. 3. Информация о величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

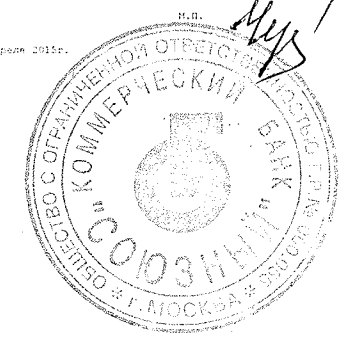
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
2		3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		355749	-173007	182742
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		346997	-182443	164549
1.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риски фактически потерь, и прочие потери		2539	1173	4711
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и иным инструментам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверенными интлерем Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		5214	8268	13482
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0		0

табл. 4. "Примечание". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), 273141, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	154537
1.2. изменения качества ссуд	105974
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4637
1.4. иных причин	2764
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	45556, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	66550
2.2. погашения ссуд	276846
2.3. изменения качества ссуд	44456
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	24642
2.5. иных причин	70272

подготовитель: Правление
руководитель: Чернова А.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий банк СОЮЗНИЙ (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ СОЮЗНИЙ

почтовый адрес
055, г.Москва, Тихвинский пер., д.11, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	страница 12	5.0	20.9	21.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	страница 12	5.5	20.9	21.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	страница 12	10.0	21.6	22.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	80.6	35.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	163.0	88.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	36.1	72.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.7 Минимальное 2.5	Максимальное 20.4 Минимальное 1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	196.7	196.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	2.6	2.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.7	2.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	2.6	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

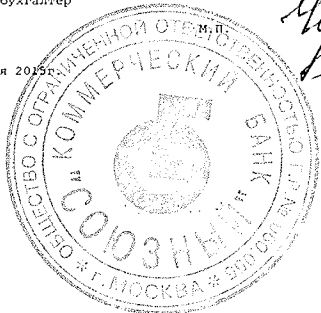
Председатель Правления

Левицкая Л.Г.

Главный бухгалтер

Чернова А.В.

апреля 2015г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий банк СОЮЗНЫЙ (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ СОЮЗНЫЙ

Почтовый адрес
70555, г. Москва, Тихвинский пер., д.11, стр.2

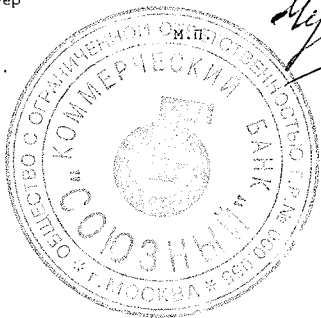
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	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:	страница 13	-29837	96648
1.1.1	проценты полученные		530077	417175
1.1.2	проценты уплаченные		-208927	-121410
1.1.3	комиссии полученные		62097	60699
1.1.4	комиссии уплаченные		-6881	-4490
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-10504	-1281
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28220	7449
1.1.8	прочие операционные доходы		5333	17563
1.1.9	операционные расходы		-399485	-251601
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-29767	-27456
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		470963	-169767
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		48260	-28557
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-71144	-253451
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-285855	-593602
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7233	-7531
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		11000	200000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-26214	228309
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		400657	408509
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-116	116
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		388563	-125697
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1421	2137
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		441126	-73119
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-94704	-29995
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		5095	-20
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		418	-120
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11883	-52869
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		574	711
2.7	Дивиденды полученные		0	0

Левицкая Л.Г.

Чернова А.В.

апреля 2015г.



Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 ГОД

Коммерческий Банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 15 марта 1995 года (регистрационный номер 3236), внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002г за основным государственным регистрационным номером 1027739051383.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127055, г. Москва, Тихвинский переулок, дом 11, строение 2.

В течение 2014 года Банк не изменял своего наименования и юридического адреса.

Банк является участником банковской группы, в состав которого входит ООО «ОПОРА-КРЕДИТ». Банк является головной кредитной организацией.

Банк имеет:

лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3236 от 13 марта 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию на право привлечения денежных средств физических лиц на счета и вклады № 3236 от 31 августа 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №3236 от 30 марта 2001г, выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-10942-100000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 17 января 2008г;

лицензия ФСБ России № 0009006 от 30.04.2013г 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.

Банк включен в Реестр банков-участников Системы Обязательного Страхования Вкладов с 31.08.2012 под номером 996.

КБ «СОЮЗНЫЙ» (ООО) работает на финансовом рынке уже более 19 лет и является:

членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);

членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);

членом информационно-торговой системы REUTERS 3000 XTRA;

членом Московской фондовой биржи;

членом фондовой биржи Санкт-Петербург.

Рейтинг кредитоспособности КБ «СОЮЗНЫЙ» (ООО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный», подуровень рейтинга - первый. Подтвержден Рейтинговым агентством «Эксперт РА» 25 сентября 2014 года.

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка зарегистрированы следующие обособленные и внутренние структурные подразделения: 3 филиала, 2 дополнительных офиса, 2 операционных офиса.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке <http://www.soyuzny.ru>

Настоящий годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Данные годового отчета за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2015г.

Отчетным периодом является календарный 2014 год - с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно. Годовой отчет составлен в тысячах рублей, активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу, установленному Банком России на 31 декабря 2014 года.

Краткая характеристика основных направлений деятельности Банка

В 2014 году Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках.

К существенным событиям и изменениям, произошедшим в деятельности Банка в 2014г можно отнести:

- открытие филиала Банка в г. Ростов-на-Дону;
- открытие 2 доп.офисов в г. Москва и 1 доп.офис в г. Сочи;
- Банк начал выпуск пластиковых карт MasterCard;
- с целью предложения клиентам наиболее выгодных условий, в течение 2014 года менялась действующая линейка вкладов: вводились новые рублевые и валютные вклады.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- конверсионные операции, как по поручению клиента, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц на депозиты;
- выпуск и обслуживание карт международной платежной системы MasterCard Inc;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- инкассация денежных средств юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- выдача банковских гарантии и аккредитивов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на формирование финансового результата Банка в 2014г, были:

- кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- РКО (комиссионные доходы);
- доходы от купли – продажи валюты.

Основную долю в структуре доходов составляли чистые процентные доходы Банка (446 573 т.р). Наиболее весомой статьей из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам (443 187т.р).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой (28 220т.р.) увеличены по сравнению с 2013 годом в 3,7 раз.

Чистые комиссионные доходы Банка составили 62 097т.р., увеличение по сравнению с 2013 годом на 1 398 т.р.

Прибыль Банка за 2014 год, подлежащая распределению составила 61 547т.р., увеличилась по сравнению с 2013 годом на 3,89%.

Решения о распределении чистой прибыли за 2014 год до даты рассмотрения годовой отчетности Общим собранием участников не принималось.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета, заложенными в учетной политике. Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и учредители намереваются и далее развивать бизнес Банка. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов,

15

относящихся к отчетному периоду, на постоянной основе. При формировании оценки справедливой стоимости используется профессиональное суждение. Для инструментов, котирующихся на активном рынке, требуется минимальная доля субъективности и суждения. При отсутствии рыночных данных оценка производится с использованием различных источников информации: данные прошлых периодов, анализа экономического смысла сделки, информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента, текущие рыночные условия, а также ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при данных обстоятельствах. Для оценки ряда активов Банк может привлекать профессиональных оценщиков.

В основу учетной политики положены следующие принципы бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- своевременности отражения операций в бухгалтерском учете;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего;
- приоритета содержания над формой;
- открытости, рациональности, существенности.

Основные методы оценки и учета существенных операций

Банк разрабатывает и утверждает Учетную политику в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее - «Положение № 385-П») и иными нормативными актами Банка России.

Операции кредитования и порядок создания резервов в Банке производятся в соответствии с внутренними нормативными документами.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Учет, формирование и восстановление резервов на возможные потери ведется на соответствующих счетах второго порядка.

Все проценты по кредитам, относящиеся к текущему месяцу, признаются как доходы текущего периода. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты получения.

К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средства труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам также относятся:

- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, в случае, если по договору аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается на текущий год в размере 40 000-00 рублей без учёта НДС.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается при восстановлении и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится в порядке аналогичном для объектов основных средств.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива допускается в случаях переоценки, которая может производиться не чаще одного раза в год (на начало года) по текущей рыночной стоимости.

Нематериальные активы по состоянию на 01 января проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными актами.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Для начисления амортизации объектов нематериальных активов Банком принимается линейный способ исходя из норм, исчисленных Банком на основе срока их полезного использования.

Банк осуществляет операции с эмиссионными и не эмиссионными ценными бумагами, номинированными в рублях и иностранной валюте.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицируются:

- ценные бумаги (долговые и долевого) «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ценные бумаги, «удерживаемые до погашения»;
- ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах по справедливой стоимости.

Под краткосрочной перспективой понимается 1 год с даты приобретения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

За справедливую стоимость ценных бумаг Банк берет средневзвешенную цену ценной бумаги, определяемую по цене той торговой площадки, где она торговалась.

В отсутствие активного рынка используется информация о последних рыночных сделках, а если ее нет, то расчет осуществляется на основании ссылок на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

При невозможности применения к ценным бумагам вышеуказанной методики применяется метод определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг на основе анализа дисконтированных денежных потоков.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Учет долговых обязательств на данных счетах ведется по цене приобретения.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Согласно Положению ЦБ РФ от 20 марта 2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (п. 2.1.) и Приложению 10 к Правилам №385-П, по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы ни в одну из вышеуказанных категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые

обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, для отражения их на балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости переоцениваются.

Если не возможно определить текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг данной категории, то формируется резерв на возможные потери.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Счета по учету ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте, переоцениваются согласно общим правилам для переоценки счетов, открытых в иностранной валюте.

При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

Операции купли-продажи векселей (в том числе срочных) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в Приложении 3 и 10 к Положению № 385-П.

Первоначальное признание производного финансового инструмента (далее - «ПФИ») в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- при первоначальном признании;
- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате, в соответствии с договором, промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Валютные операции в Банке осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

В балансе Банка счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте.

Отражение операций с иностранной валютой в балансе Банка осуществляется в рублях по курсу Банка России на текущую дату.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Утвержденная учетная политика Банка, основывается на применении принципа отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета проведена сверка данных аналитического учета с остатками и оборотами по счетам синтетического учета, инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2014г. Проведена ревизия кассы по состоянию

на 01 января 2015г. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом Банка.

По счетам учета дебиторской и кредиторской задолженности проведен анализ остатков денежных средств на предмет соответствия данных аналитического и синтетического учета, наличия и действия договоров, служащих основанием для учета, законодательной и нормативной базы, предписывающей установленный в Банке порядок ведения учета, соблюдения сроков нахождения денежных средств на

Под всю дебиторскую задолженность банком были вынесены мотивированные суждения, на основе которых созданы необходимые резервы на возможные потери.

Переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности оформлены двусторонними актами. По результатам проведенной инвентаризации и ревизии кассы расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием ценностей, а также необоснованной дебиторской и кредиторской задолженности не выявлено.

Банк исполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

В отчетности Банка за 2014 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- бухгалтерские проводки по переносу остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;

- бухгалтерские проводки по передаче СПОД от филиалов со счетов №30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», №30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;

- корректировки по налогам и сборам за отчетный год (б/с №60301, 60302), по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- корректировка счетов №47422 «Обязательства по прочим операциям», №47423 «Требования по прочим операциям», №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», №61008 «Материалы», №60310 «Налог на добавленную стоимость, полученный», №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»; №60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»;

- бухгалтерские проводки по переносу остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

В учетную политику Банка на 2015 год внесены следующие изменения:

План счетов приведен в соответствие с действующей редакцией Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П.

В разделе II в п.2.4. «Учет операций с векселями» уточнен депозитарный учет ценных бумаг.

В разделе II в п.2.6. «Учет кредитных операций» уточнен аналитический учет предоставления кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами.

В разделе II в п. 2.7 прописан «Учет операций с использованием банковских карт».

В разделе II в п. 2.10 прописан «Учет операций с драгоценными металлами».

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении сумм, признанных в бухгалтерской отчетности. Оценки о допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными при текущих обстоятельствах.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении средств, отчета об уровне достаточности капитала

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2015 (тыс.руб)

Наименование	Валюта РФ	Китайские юани	Доллар США	Евро	Итого
Наличная валюта	59 438		40 554	185 814	285 806
Корсчет в Банке России	83 777				83 777
Корсчета в банках-резидентах	63 353	7	10 299	343	74 002
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	60				60
Корсчета в банках-нерезидентах			218	277 332	277 550
Обязательные резервы в Банке России	33 506				33 506

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Остатки в балансе по всем вышеперечисленным счетам соответствуют выпискам, полученным из Отделения 2 Московского ГТУ Банка России и выпискам банков-контрагентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания (тыс. рублей)

	01.01.2014 тыс.руб	01.01.2015 тыс.руб
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	387 582	460 464
Облигации РФ	32 693	-
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	32 693	-
Облигации кредитных организаций - резидентов	354 889	440 630
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	219 353	174 703
Облигации нерезидентов	-	19 834

В структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015г отсутствуют облигации Российской Федерации, облигации российских предприятий, а также производные финансовые инструменты (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. рублей)

	01.01.2014 тыс.руб	01.01.2015 тыс.руб
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	0	89 628
Облигации РФ	0	29 390
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	0	-
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	60 238
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	0	13 036
Облигации нерезидентов		-
Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе:	30 128	30 109
-резидентов	30 000	30 000
-нерезидентов	128	109

В связи с выходом Указания Банка России № 3498-У от 18 декабря 2014г «О переклассификации ценных бумаг», долговые ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по следующим выпускам ценных бумаг:

ОФЗ АД (46020), ОФЗ АД (46018), РМБ (ЗАО) 06601, ПЕРЕСВЕТ АКБ 06601.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Зависимое общество: ООО «ОПОРА-КРЕДИТ»
 Удельный вес акций
 Принадлежащих Банку 95%
 Географическая зона Российская федерация
 Вид деятельности Деятельность информационных агентств
 Стоимость долей 30 000 тыс.руб

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

Банк регулярно анализирует концентрацию кредитного портфеля. Структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям представлена ниже:

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2015г., тыс.руб.	На 01.01.2014г., тыс.руб.
1.	Предоставлено кредитов-всего (стр.2+стр.3), в том числе:	4 460 524	3 651 618
2.	Юрид.лицам и ИП (стр.2.1+стр.2.2), всего, в том числе	4 409 652	3 506 659
2.1.	По видам эконом.деятельности	3 709 602	2 979 593
2.1.1	Добыча полезных ископаемых	152 000	
2.1.2	Обрабатывающие производства	354 956	139 508
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	10 000	15 500
2.1.4	Сельское хоз-во, охота и лесное хоз-во	10 000	
2.1.5	строительство	438 064	252 181
2.1.6	Транспорт и связь	85 260	2 143
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 121 261	1 733 030
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	172 784	288 904
2.1.9	Прочие виды деятельности	365 277	548 327
2.2	На завершение расчетов	700 050	527 066

2.3	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 714 967	2 090 845
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	148 970	8 900
3	Физическим лицам, всего, в том числе	50 872	144 959
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		13 600
3.2	Ипотечные ссуды		
3.3	Автокредиты		
3.4	Иные потребительские ссуды	50 872	131 359

Информация по географическим зонам:

(тыс.рублей)

Наименование	Москва	МО	Санкт-Петербург	Краснодарский край	Тверская обл.	Брянская обл.	Курганская обл.	Новгородская обл.	Свердловская обл.	Тюменская обл.	Ростовская обл.	Ульяновская обл.	Пензенская обл.
Юр.лица	2914434	214426	173334	164189	6976	14400	0	50000	0	742006	83915	13952	32020
Физ.лица	5382	350	0	7640	0	3000	7000	0	80	27270	150	0	0
Итого	2919816	214776	173334	171829	6976	17400	7000	50000	80	769276	84065	13952	32020

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, которая не подлежит изменению, кроме случаев модернизации. Начисление амортизации объектов основных средств производится ежемесячно линейным способом. В процессе эксплуатации состав объектов основных средств меняется за счет выбытия (реализации), приобретения новых объектов основных средств. В таблице представлена информация о движении объектов основных средств, нематериальных активов за 2014 год:

Основные средства и нематериальные активы (тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2015
Основные средства		
Балансовая стоимость	80967	93718
Амортизация	28771	36533
Остаточная стоимость	52196	57185
Нематериальные активы		
Балансовая стоимость	184	184
Амортизация	11	13
Остаточная стоимость	173	171
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	14131	14130
Созданный резерв	1303	2514
Амортизация	1102	1559

Ограничений прав собственности на основные средства не наложено, Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

Банк не участвует в сооружении (строительстве) объектов основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Информация о прочих активах (тыс. руб.)

Наименование актива за вычетом резерва	01.01.2014	01.01.2015
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	13	2
Требования по получению процентов	37	255
Дисконт по выпущенным бумагам	5429	2326
Дисконт по приобретенным векселям	3383	4282
Расчеты по налогам и сборам	844	918
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12989	1869
Дебиторская задолженность	1251	680
Расходы будущих периодов по другим операциям	18685	21531
Прочие активы	57	1

Итого	42 688	31 864
-------	--------	--------

Под всю дебиторскую задолженность по состоянию на 01.01.2015 в сумме 1772 тыс. рублей создан резерв под возможные потери в размере 100%.

Информация о прочих активах по срокам, оставшимся до погашения приведены в следующей таблице:

На 01.01.2015 (тыс. рублей)

Наименование актива за вычетом резерва	Просроченные	Д/в	До года	Свыше года	Итого
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	2	0	0	2
Требования по получению процентов	0	0	255	0	255
Дисконт по выпущенным бумагам	0	0	948	1378	2326
Дисконт по приобретенным векселям	0	0	4282	0	4282
Расчеты по налогам и сборам	0	918	0	0	918
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	1869	0	1869
Дебиторская задолженность	0	680	0	0	680
Расходы будущих периодов по другим операциям	0		7594	13937	21531
Прочие активы	0	1	0	0	1
Итого	0	1601	14948	15315	31 864

Средства Центрального Банка РФ и кредитных организаций

(тыс.рублей)

Наименование пассива	01.01.2014	01.01.2015
Привлеченные средства по сделке РЕПО с Банком России	200 000	170 000
Кредит Банка России а рамках рефинансирования	0	41 000
	200 000	211 000

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО с Банком России, по состоянию на 01.01.2015г составила 187 739 тыс. руб., на 01.01.2014г.- 219 353 тыс.руб.

Кредит Банка России в сумме 41 000 тыс. руб. предоставлен в рамках Положения Банка России от 12.11.2007г №312-П.

Средства кредитных организаций

(тыс.рублей)

Наименование пассива	01.01.2014	01.01.2015
Полученные МБК и депозиты	267 278	241 064
Корреспондентские счета	0	0
	267 278	241 064

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс.рублей)

Виды привлечения	На 01.01.2014	Доля в %	На 01.01.2015	Доля в %
Расчетные счета юр.лиц	1 036 731	41	815 402	28
Срочные депозиты юр.лиц	761 222	29	309 812	10
Итого по юр.лицам	1 797 953	70	1 125 514	38
Текущие счета физ лиц	29 568	1	97 992	3
Срочные депозиты физ лиц	734 808	29	1 739 780	59
Итого по физ	764 376	30	1 837 772	62

лицам				
Итого	2 562 329	100	2 962 986	100

Выпущенные долговые ценные бумаги

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг:

(тыс.рублей)

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Выпущенные дисконтные векселя	36 573	23 350
Выпущенные процентные векселя	-	398 682
	36 573	422 032

Номинальная процентная ставка по векселям по состоянию на 01.01.2015г составляет от 4% до 14%. Долговые обязательства выпущены со сроком обращения 2015-2016г. (по предъявлению, но не ранее).

По состоянию на 01.01.2015 Банк не имеет не исполненных обязательств.

Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой задолженность Банка перед поставщиками, подрядчиками, персоналом, бюджетом и по другим операциям. В таблице представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

(тыс.рублей)

Виды обязательств	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Обязательства по начисленным процентам	10 245	5 815
Суммы, поступившие до выяснения	2 175	600
Расчеты по налогам	994	1 180
Расчеты с поставщиками	1 633	2 396
Расчеты с поставщиками-нерезидентами	46	52
Незавершенные расчеты с операторами услуг	0	265
Доходы будущих периодов	726	615
	15 819	10 923

Просроченные обязательства Банка отсутствуют.

Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2015г составляет 638 000 тыс. руб. Доли, принадлежащие Банку отсутствуют.

	Ф.И.О. или наименование Участника	Доля в Уставном капитале (в процентах)	Сумма в тыс. рублей
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Сибметаллоэкспорт»	0,768	4 900
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Информ-Сервер НТ»	10,0078	63 850
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное объединение «Проектстройэксплуатация»	10,0314	64 000
4.	Общество с ограниченной ответственностью «ЛБФ ЛТД»	6,2461	39 850
5.	Закрытое акционерное общество «Фирма «Волен»	0,0784	500
6.	Общество с ограниченной ответственностью «СПОРТ-ИНФОРМ»	9,0313	57 620
7.	Левицкая Любовь Геннадиевна	19,569	124 850
8.	Королев Александр Николаевич	13,579	86 634
9.	Королев Антон Александрович	10,9887	70 108
10.	Кузнецова Татьяна Арнольдовна	9,7464	62 182
11.	Чирилло Ланфранко	9,9539	63 506

В 2014г. произошли изменения в составе Участников Банка. Из участников вышли:

Тычков Валерий Витальевич с долей 9.7464%, ООО «МВТ КОРП ЛТД» с долей 8.453%, ООО «ЮнионИнвест-Брокерский дом» с долей 1.5009%. В состав вошли: Чирилло Ланфранко (резидент), Кузнецова Татьяна Арнольдовна (резидент).

Отчет о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения в разрезе видов активов
(тыс. рублей)

Наименование статьи	За 2013	За 2014
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	-19409	117 171
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	657	-132
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	2438	-10 712

Основные компоненты расходов по налогу

(тыс. рублей)

Начисленные (уплаченные) налоги	За 2013	За 2014
Всего, в том числе:	36 268	34 028
Налог на прибыль	19 309	19093
Доходы по ц/б	276	0
Налог на имущество	918	1218
Налог на загрязнение окружающей среды	4	1217
Налог на добавленную стоимость	15 721	13610
Транспортный налог	40	90

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 2014 году расчет показателей достаточности базового капитала Банка (Н1.1), основного капитала Банка (Н1.2), собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) производился с учетом требований Приложения к Положению Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), в связи с этим данные на начало года (по состоянию на 01.01.2014) были приведены в соответствие с методологией составления формы 0409123.

В Банке на ежедневной основе производится расчет капитала, а также расчет значений обязательных нормативов согласно Инструкции Банк России «Об обязательных нормативах банков» 139-И от 03.12.2012г.

Наименование показателя	На 01.01.2014 Сумма, (тыс. руб.)	На 01.01.2015 Сумма, (тыс. руб.)
Основной капитал	1 045 012	1 144 887
Базовый капитал	1 045 012	1 104 256
Собственные средства	1 086 296	1 104 256

25

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенными остатками денежных средств по состоянию на 01.01.2015г являются денежные средства в кассе Банка и на счетах в Банках-корреспондентах.

Исключены остатки по корреспондентским счетам, по которым существует риск потерь в сумме 106 тыс. рублей. Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2015г уменьшилась и составила 33 506 тыс. рублей. Это связано с тем что Банк применяет метод усреднения.

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Под основными контролируемыми в ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» видами рисков понимаются следующие существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (фондовый, процентный, валютный);
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- страновой риск.

Страновой риск представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Объем операций Банка с иностранными контрагентами незначителен. Основной объем составляют межбанковские операции с банками экономически развитых стран, при этом, суверенные рейтинги и рейтинги контрагентов находятся на инвестиционном уровне. По состоянию на 01.01.2014г. объем таких активов составил 29 858 тыс.руб., что составляет 0,52% всех активов Банка.

Одним из основных финансовых рисков в деятельности кредитной организации является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

В банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты заемщика, а также принимает решения о выдаче кредита. Заседания Комитета проходят раз в неделю. С целью оценки уровня кредитного риска, принятого на себя Банком, сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудниками отдела рисков на регулярной основе проводят анализ финансового состояния заемщиков, осуществляют постоянное наблюдение за следующими расчетными показателями, характеризующими величину кредитного риска (индикаторами кредитного риска):

-обязательные нормативы, регулирующие кредитный риск – Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 и Н12, порядок расчета которых и контрольные значения определены в Инструкции Банка России от 16.01.2004г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (на ежедневной основе);

-показатели оценки качества активов (ПА), показатели оценки ликвидности банка (ПЛ), согласно Указания Банка России от 30.04.2008г. №2005-У «Об оценке экономического положения Банков» (на ежеквартальной основе).

Сотрудниками кредитного отдела проводится мониторинг кредитов по срокам погашения с последующим контролем просроченной задолженности.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся

кредитоспособностью доведения до сведения Правления Банка.

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами). Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Основной целью стратегии Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности – обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем поддержания на заданном уровне нормативов ликвидности Банка. Поддержание на заданном уровне нормативов ликвидности базируется на эффективной системе управления и контроля за состоянием ликвидности. В Банке осуществляется постоянный контроль за ликвидностью – ежедневно проводится расчет обязательных нормативов, на ежеквартальной основе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

Нормативы Н2, Н3 и Н4 соблюдались в течение отчетного периода. По итогам 2014 года норматив Н2 увеличился и составил на 01.01.2015 80,64% (положительная динамика), норматив Н3 увеличился и составил на 01.01.2015 163,08% (положительная динамика), норматив Н4 снизился и составил на 01.01.2015 36,10% (положительная динамика).

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- управление текущей платежной позицией Банка;
- управление ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций

Управление текущей платёжной позицией Банка осуществляется на ежедневной основе Заместителем Председателя Правления, курирующим Казначейство Банка на основании информации, содержащей:

- данные о движении денежных средств за предыдущий период, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка, датой валютирования (платежей) по которым является текущий день;
- данные о платежной позиции на текущий операционный день, включающие предполагаемые движения средств на корреспондентских счетах Банка и в кассе Банка;
- остатки на счетах крупных клиентов (в случае наличия таковых), другие обязательства Банка до востребования;
- данные о привлеченных и размещенных банком МБК, а так же об иных ликвидных активах;
- прогноз списаний и поступлений денежных средств.

В случае ухудшения текущей платежной позиции Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство, незамедлительно доводит информацию до сведения Правления Банка или Председателя Правления Банка с целью принятия всех необходимых мер по ликвидации нарушения текущей платежной позиции.

К таким мерам относятся:

- маршрутизация платежей;
- изыскание средств на межбанковском рынке;
- продажа ликвидных активов.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные бумаги. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением оценки рыночного риска». Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов. Для управления рыночными рисками Банк использует следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынках;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности;
- стресс-тестирование;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств банка;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом их ликвидности.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск.

Фондовый риск – это вероятность потерь, связанных с неблагоприятным изменением цен на рынке ценных бумаг, товарных и прочих рынках. Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- установление лимитов по финансовым инструментам;
- мониторинг рисков;

-оценка на регулярной основе кредитного качества эмитента и ликвидности ценной бумаги.

Валютный риск - это вероятность потерь, связанных с неблагоприятным движением курсов валют. Колебания обменных курсов могут привести к потерям вследствие наличия открытых валютных позиций. Кроме того, резкие изменения валютных курсов могут сказаться на кредитоспособности заемщиков Банка.

Для оценки и управления валютным риском в Банке используется процедура лимитирования открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Филиалам устанавливаются сублимиты открытой валютной позиции. Расчет открытой валютной позиции производится в Банке на ежедневной основе. В рамках контроля за уровнем валютного риска в Банке осуществляется оценка размера валютного риска на основе алгоритма, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск - риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, который возникает при несовпадении активов и пассивов по срокам и условиям пересмотра процентных ставок, при общем изменении кривой процентных ставок, при изменении ставок привлечения и размещения относительно друг друга, а также при изменении потоков платежей. С целью установления процедур, направленных на минимизацию процентного риска, в Банке разработаны «Положение о процентной политике КБ «СОЮЗНЫЙ», «Кредитная политика КБ «СОЮЗНЫЙ» и «Положение о депозитной политике ООО КБ «СОЮЗНЫЙ».

Для оценки и управления процентным риском в Банке на постоянной основе производится текущий мониторинг рынка процентных ставок и среднерыночного уровня процентных ставок, своевременное реагирование на изменение этого рынка. Также управление процентным риском осуществляется путем оптимизации активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Совокупная величина рыночного риска выросла за 2014 год с 616 069 тыс. рублей до 705 541 тыс. рублей. Рост рыночного риска связан с увеличением торгового портфеля банка с 387 582 до 550 091 тыс. рублей. Величина рыночного риска в целом отражает величину процентного риска, умноженного на коэффициент 12,5. В расчет рыночного риска не включается валютный риск, величина которого по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 составила, соответственно, 1 074 и 1 499 тыс. рублей, так как сумма открытых валютных позиций банка составляла на отчетные даты менее 2% от собственных средств Банка. В состав торгового портфеля банка включены исключительно долговые ценные бумаги. В связи с этим, Банк не подвержен фондовому риску, расчет которого осуществляется по долевым ценным бумагам.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, 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.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

С целью установления процедур, направленных на минимизацию правового риска, в Банке разработано «Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «СОЮЗНЫЙ».

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; оценка правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов РФ, внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- обеспечение для сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и изменениям во внутренних документах Банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется с целью:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который предполагает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендуемый Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №

346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Риск потери Банком деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом. Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участниками, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги

Банк не размещает публично ценные бумаги.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

Группа 1: ООО «Торговый Дом «Плазастоун»
Королев Антон Александрович

№строки	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
	Активы	Тыс.руб.	Тыс.руб.
1.	Предоставленные ссуды, всего	120000	120000
1.1	Резервы на возможные потери	7000	57000
1.1.1.	В том числе:просроченные	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой ст-ти	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах	4315	667
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства	0	
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные Безотзывные обязательства	0	0

Группа 2: ООО «Проксима консалтинг»
Левицкая Любовь Геннадьевна

№строки	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
	Активы	Тыс.руб.	Тыс.руб.
1.	Предоставленные ссуды, всего	248053	205561
1.1	Резервы на возможные потери	6377	2698
1.1.1.	В том числе:просроченные	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой ст-ти	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах	15873	572
8.	Выпущенные облигации	0	0

9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства	12450	37930
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные Безотзывные обязательства	0	0

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

Группа 1: ООО Торговый Дом «Плазастоун»

Королев Антон Александрович

№ стр	Наименование	На 01.01.2015, тыс.руб.	На 01.01.2014 тыс.руб.
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	12196	9535
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	10000	9535
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе	0	0
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	0	0
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы/расходы	12196	9535
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юр.лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	6	16
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы/расходы	6	16
8.	Другие доходы	0	0
9.	Другие расходы	0	0
	Чистый доход/расход по операциям со связанными сторонами	12202	9551

Группа 2: ООО «Проксима консалтинг»

Левицкая Любовь Геннадьевна

№ стр	Наименование	На 01.01.2015, тыс.руб.	На 01.01.2014 тыс.руб.
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	30489	22409
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	30466	22409
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе	0	0
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	0	0
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы/расходы	30489	22409
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юр.лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	12	162
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы/расходы	12	162
8.	Другие доходы	50	0
9.	Другие расходы	0	0
	Чистый доход/расход по операциям со связанными сторонами	30551	22571

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с банком.

Выплаты дивидендов в 2014 году, а также по итогам 2014 года не проводились.

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 231 человек (по состоянию на 01.01.2014 г. 160 человек). Из них численность основного управленческого персонала 11 человек на 01.01.2015 г. и 9 человек на 01.01.2014 г.

В отчетном году основному управленческому персоналу осуществлялись следующие выплаты (тыс.руб)

№ стр	Наименование выплат	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе	38205	23095
1.1	Оплата труда	23043	8162
1.2	Краткосрочные вознаграждения	15162	14933
1.3	Долгосрочные вознаграждения	0	0

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу совершались на стандартных условиях, предусмотренных «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КВ «СОЮЗНЫЙ» и др. локально-нормативных документов. Максимальная выплата краткосрочного вознаграждения на 1 сотрудника управленческого персонала 4 500 000 руб.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
«22» апреля 2015г.

На общем собрании участников Коммерческого банка «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) от «22» апреля 2015г. утвержден и подписан годовой отчет за 2014 год к выпуску.



Л.Г. Левицкая

Левицкая Л.Г.

А.В. Чернова

Чернова А.В.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 33 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 031-01/12 от 31.01.12
"22" 04 2015 г.

