



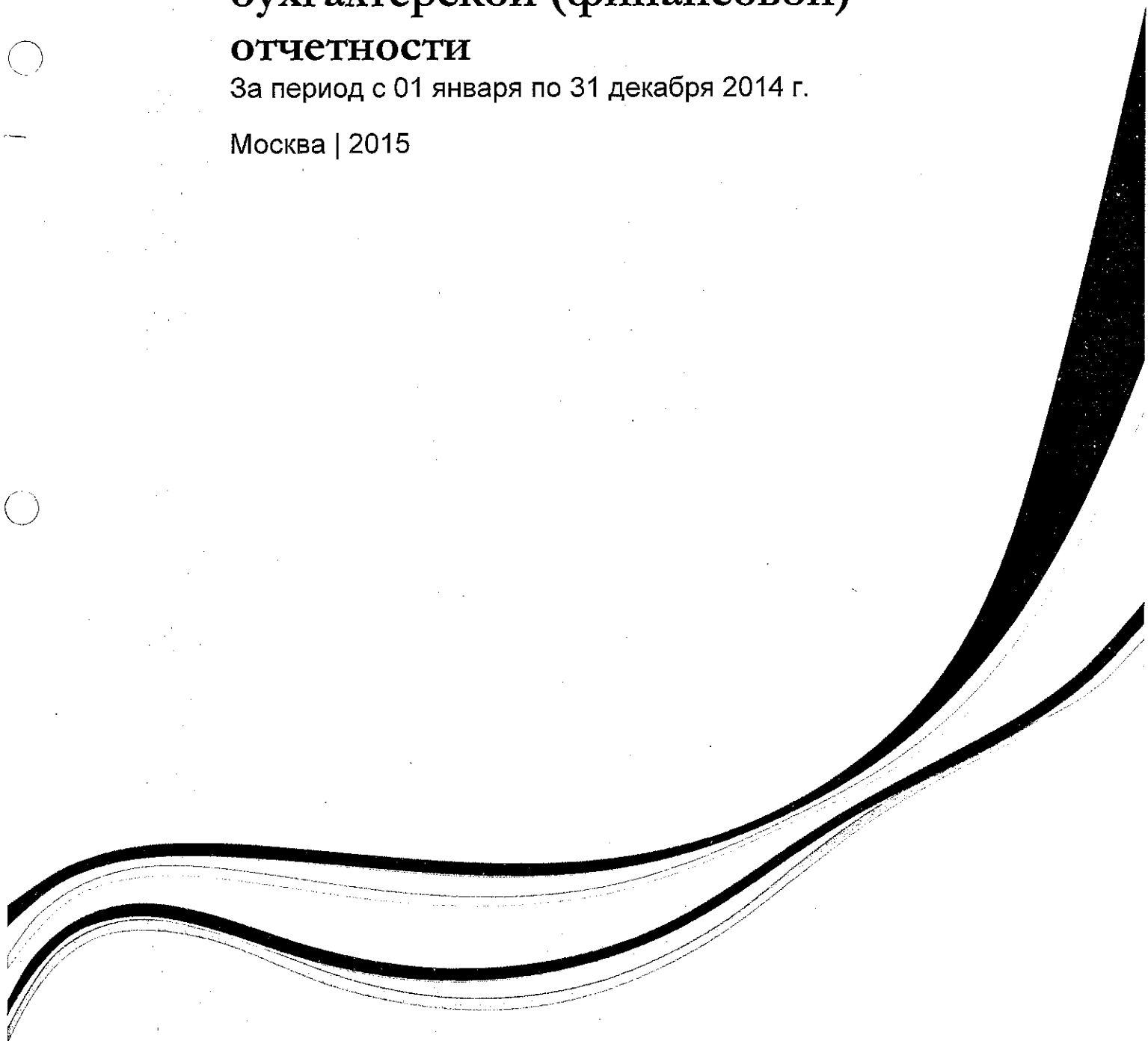
**ФБК
Грант Торнтон**

**Акционерный Коммерческий банк
«СОЮЗ»
(открытое акционерное общество)**

**Аудиторское заключение по
бухгалтерской (финансовой)
отчетности**

За период с 01 января по 31 декабря 2014 г.

Москва | 2015



Аудиторское заключение

Аktionерам
Аktionерного коммерческого банка «СОЮЗ»
(открытого акционерного общества)

Аудирuемое лицо

Наименование:

Аktionерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)
(далее – АКБ «СОЮЗ» (ОАО)).

Место нахождения:

127055, г. Москва, ул. Суцевская, д. 27, стр. 1..

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1027739447922, свидетельство о регистрации от 24 октября 2002 года.

Генеральная лицензия Банка России № 2307 от 20.06.2012 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «СОЮЗ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2015 г., отчета о финансовых результатах за 2014 г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на «01 января 2015 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2015 г., отчета о движении денежных средств за 2014 г. и пояснительной информации к годовой отчетности за 2014 г.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2014 г., уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 г., сведения об обязательных

нормативах по состоянию на 01 января 2015 г. и движение денежных средств за 2014 г. в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

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 2 декабря 1990 года № 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 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия 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 пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

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 1 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 Наблюдательному совету 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 рискам, 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 наблюдательного совета 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 Наблюдательный совет 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 систем 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.


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926
Президент ООО «ФБК»


И.П. Мушкарina
(квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 20401041655)
Руководитель
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения
02 апреля 2015 года

Банковская отчетность

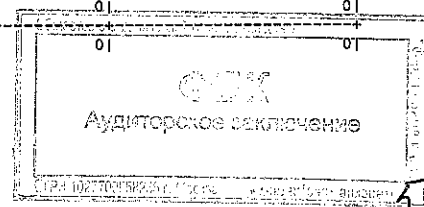
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СКОЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СКОЗ" (ОАО)
Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Суздальская, д.27, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	стр.35	3036456	1915866
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	стр.35	5813385	3163356
2.1	Обязательные резервы		1458766	1240829
3	Средства в кредитных организациях	стр.35	1412443	586795
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	стр.36	0	0
5	Чистая осудная задолженность	стр.36-39	54152765	52700482
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	стр.39-41	5136648	19377812
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	стр.42	10	29446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	стр.42-46	13009575	1610257
8	Требования по текущему налогу на прибыль		5798	125995
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	стр.46-48	772956	632217
11	Прочие активы	стр.48-50	1089145	1216227
12	Всего активов		84429171	81329007
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	стр.50-51	8900032	10367051
14	Средства кредитных организаций	стр.50-51	253922	211796
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	стр.51-52	61685990	58887514
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		21044156	21004261
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	стр.52-54	4123200	2786113
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0



20	Прочие обязательства	стр. 54-55	973415	903919
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		347166	108246
22	Всего обязательств		76283725	73264639
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	стр. 55-57	5000000	5000000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		42029	42029
26	Резервный фонд		869540	869540
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2402966	-2038171
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34286	34288
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4156684	3212764
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		445873	943918
31	Всего источников собственных средств		8145446	8064368
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1732743	7018087
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8247490	562691
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

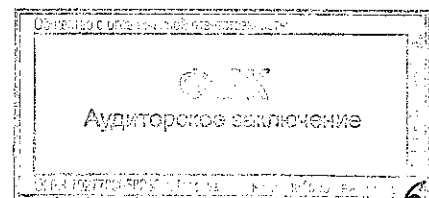
Председатель Правления

С. И. Тищенко

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г. В. Лякшева

02 апреля 2015 г.



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

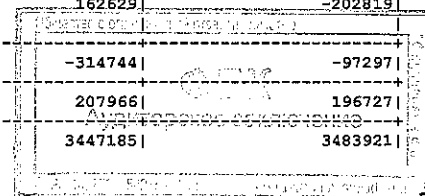
за 2014 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СКОЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СКОЗ" (ОАО)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	стр. 26	8364564	8249639
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		71374	126114
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		6711406	6474965
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1581784	1648560
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	стр. 26-27	4969371	4452252
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		647264	395067
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4070167	3990495
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		251940	66690
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3395193	3797387
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	стр. 58	-440005	-671474
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-119610	-39810
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2955188	3125913
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2885	-27903
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-540617	35840
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		88	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-213997	119358
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		664697	27847
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		17778	15293
12	Комиссионные доходы		670557	405040
13	Комиссионные расходы		159475	131289
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	стр. 58	0	17211
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	стр. 58	162629	-202819
16	Изменение резерва по прочим потерям	стр. 58	-314744	-97297
17	Прочие операционные доходы		207966	196727
18	Чистые доходы (расходы)		3447185	3483921



19	Операционные расходы	2818281	2342095
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	628904	1141826
21	Возмещение (расход) по налогам	183031	197908
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	445873	943918
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	445873	943918

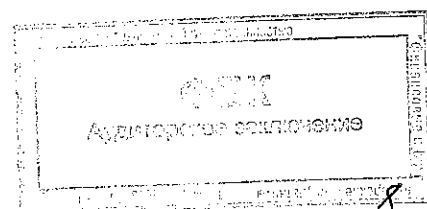
Председатель Правления

С.И. Тищенко

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В. Лякшева

02 апреля 2015 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

по состоянию на 01.01.2015 года

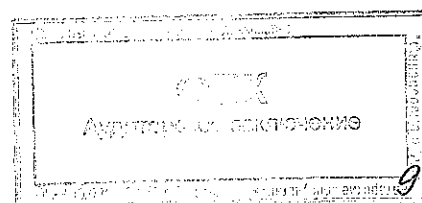
Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

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

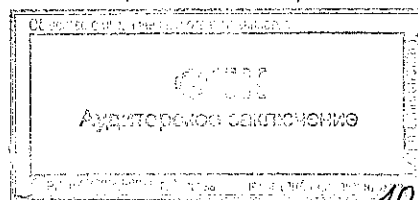
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тмс. руб.), итого, в том числе:	стр.60-61	14264986.0	395108.0	14660094.0
1.1	Источники базового капитала:		9124333.0	943920.0	10068253.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		5000000.0	0.0	5000000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		5000000.0	0.0	5000000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		42029.0	0.0	42029.0
1.1.3	Резервный фонд		869540.0	0.0	869540.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		3212764.0	943920.0	4156684.0
1.1.4.1	прошлых лет		3212764.0	943920.0	4156684.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		32797.0	409614.0	442411.0
1.2.1	Нематериальные активы		478.0	295.0	773.0
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	408496.0	408496.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	408496.0	408496.0
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		32319.0	823.0	33142.0
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	9091536.0	534306.0	9625842.0
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 Федеральным 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
1.4.2	Эмиссионный 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	0.0	0.0	0.0
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	9091536.0	534306.0	9625842.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	5173450.0	-139164.0	5034286.0
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:	139162.0	-139162.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	139162.0	-139162.0	0.0
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:	5000000.0	0.0	5000000.0
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>	5000000.0	0.0	5000000.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	34288.0	-2.0	34286.0
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

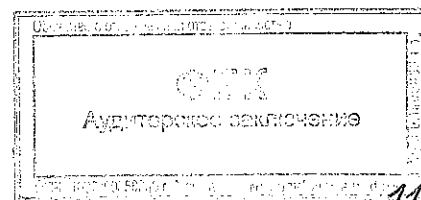


1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		5173450.0	-139198.0	5034252.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		88169090.0	-5276487.0	82892603.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		88167168.0	-5277666.0	82889502.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		10.3	X	11.6
3.2	Достаточность основного капитала		10.3	X	11.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.2	X	17.7

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

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

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



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом оговоренных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом оговоренных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		89482970	82633026	58556232	82578340	74113744	60946758
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		25896738	25896738	0	19479945	19479945	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5913385	5913385	0	3163356	3163356	0
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
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам 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
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4693220	4693193	936639	2627056	2626656	525333
1.2.1	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
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1596268	1596268	319254	654794	654794	130959
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		4172820	4172820	2086410	88575	88510	44255
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, не обеспеченных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		140883	140883	70441	82112	82112	41056
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		26813773	23543941	23543941	32268634	27928128	27928128
1.4.1	Судная задолженность кредитных организаций		2454439	2454439	2454439	309800	309800	309800
1.4.2	Судная задолженность юридических и физических лиц		20773279	18334731	18334731	20763487	18503537	18503937
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		27860730	24284956	31938044	28074644	23951784	32404926
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		12429239	11009174	12110091	9026607	8226518	9049170
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		14988372	12847167	19270750	16782154	13798156	20697234
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		45689	41378	49198	39486	38711	44116
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		42074	37804	41585	36959	36109	39720
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1249	1228	1719	794	788	1103
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		503	501	851	1125	1118	1901
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		497	491	982	708	696	1392
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1366	1354	4061	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		9839120	9491954	8862189	3424647	3325628	1943192
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		8175507	7859333	8344876	555965	527100	704461
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		641488	628702	316834	2004447	1963590	1087399

Аудиторское заключение

12

14.3	по финансовым инструментам с низким риском	1022125	1003919	200479	864235	834938	181332
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

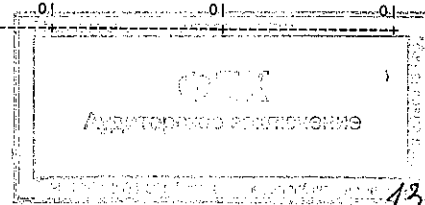
тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	стр.94	687988.0	559083.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4298773.0	4663559.0
6.1.1	чистые процентные доходы		3797387.0	4170774.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		501386.0	492785.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	стр.90-93	6905517.0	18322798.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		408331.6	1352181.3
7.1.1	общий		33134.9	248755.7
7.1.2	специальный		375196.7	1103425.6
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		100296.4	113642.6
7.2.1	общий		50148.2	56821.3
7.2.2	специальный		50148.2	56821.3
7.3	валютный риск		547667.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	стр.58	8572841	-1375731	7197110
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7747350	-1352734	6394616
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		717245	-261917	455328
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		108246	238920	347166
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0



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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6362135 (номер пояснений: стр.57), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2782411;
1.2. изменения качества ссуд 2745210;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 834514;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 7714869, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1796833;
2.2. погашения ссуд 3922147;
2.3. изменения качества ссуд 1841183;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 154706;
2.5. иных причин 0.

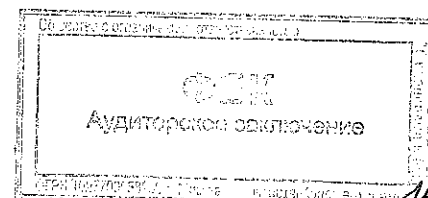
Председатель Правления

С.И. Тищенко

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В. Лякшева

02 апреля 2015 г.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	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)		5.0	11.6	10.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	11.6	10.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	стр. 61	10.0	17.7	16.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	48.9	40.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	89.1	85.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	93.4	79.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное 0.0 Максимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	209.2	182.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	11.0	2.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.6	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

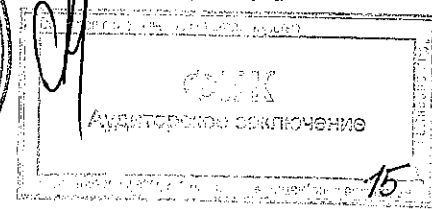
Председатель Правления

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

02 апреля 2015 г.

С. И. Тищенко

Г. В. Лякшева



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

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

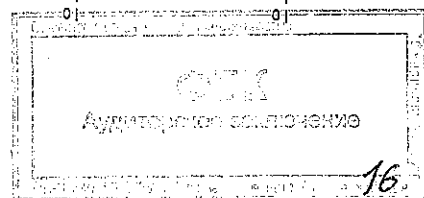
Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СМОЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СМОЗ" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.				
Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1452264	2123259
1.1.1	проценты полученные		8707872	8440455
1.1.2	проценты уплаченные		-4905154	-4495012
1.1.3	комиссии полученные		670557	405040
1.1.4	комиссии уплаченные		-159475	-131289
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-2886	-27904
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		-213997	119358
1.1.8	прочие операционные доходы		224486	210997
1.1.9	операционные расходы		-2806900	-2265083
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-62239	-133303
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		330706	853879
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-217937	-175751
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1773836	-7917922
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-430587	-416995
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1467019	2235685
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		42126	-247035
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2798476	4775877
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			



1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1353708	2589495
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	25775	10525
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1782970	2977138
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"	-14828191	-148313
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	15948316	35841
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-1800760
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	984749	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-176187	-67613
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1976	2190
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1930663	-1978655
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	664697	27847
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4378330	1026330
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4425188	3398858
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8803518	4425188

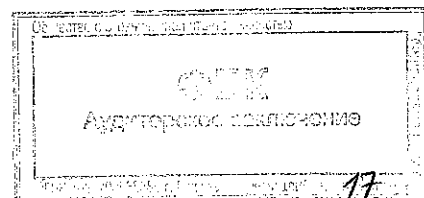
Председатель Правления

С.И.Тищенко

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В.Лякшева

02 апреля 2015 г.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность)
кредитной организации
по состоянию на 1 января 2015 года**

ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

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

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Банк) был создан 04.12.1992 с наименованием Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» в форме акционерного общества закрытого типа (зарегистрирован 23.04.1993 Центральным Банком РФ за номером 2307). 15.01.1999 по решению общего собрания акционеров наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество). 11 ноября 2003 года решением внеочередного собрания акционеров изменено наименование Банка на Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) и 19 февраля 2004 года произошла смена наименования Банка. Срок существования с момента создания – 22 года.

Отчетным периодом является календарный 2014 год. Единицы измерения – тыс. руб.

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2015 представлен в Таблице 1.

Таблица 1
тыс.руб.

Наименование организации	Номер (код) юридического лица	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	2307	
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	99.99%
ОАО «ИХК-Инвест»	1103850016973	41.1986%
ОАО «ИХК-Пром»	1103850016930	41.1814%

По сравнению с 01.01.2014 состав участников консолидированной группы не изменился.

Валюта баланса ООО «СОЮЗ Лизинг» по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 составляет более 1% валюты публикуемого баланса Банка. Валюта баланса остальных участников группы на 01.01.2014 и на 01.01.2015 составляет менее 1% от валюты публикуемого баланса Банка.

Таким образом, влияние отчетных данных только одного участника группы по отношению к отчетным данным Банка существенно и влечет включение отчетности ООО «СОЮЗ Лизинг» в состав консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015.

Источником публикации консолидированной отчетности является сайт Банка <http://www.banksoyuz.ru>.

На территории Российской Федерации Банком открыты 7 филиалов, 22 дополнительных офиса (ДО), 7 операционных офисов (ОО) и одна операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ). В течение отчетного года закрыт 1 операционный офис «Пермский» Самарского филиала и 1 дополнительный офис – ДО «Ленинский проспект». Перечень действующих по состоянию на 1 января 2015 года внутренних и обособленных структурных подразделений, а также регионов, в которых они открыты, приведен в Таблице 2.

Аудиторское заключение
18

Таблица 2

Москва	
ДО «Сушевский»	127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, строение 1
ДО «Лесная»	101514, г. Москва, ул. Лесная, д. 41
ДО «Профсоюзный»	117218, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 11/11
ДО «Волгоградский проспект»	109316, г. Москва, ул. Волгоградский проспект, д. 1, стр. 1
ДО «Можайский»	121471, г. Москва, Можайское шоссе, д. 17
ДО «Отрадное»	127273, г. Москва, ул. Хачатуряна, д. 20
ДО «Полянка»	119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. 21, стр. 1
ДО «Красная Пресня»	123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 30
ДО «Электrozаводский»	107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 16
ДО «Полежаевский»	123995, г. Москва, просп. Маршала Жукова, д. 4, стр. 1
Операционная касса вне кассового узла «Шанс»	142718, Московская обл., Ленинский район, сп. Булатниковское, 21 км Варшавского шоссе, уч. 25/2, 28/1
Иркутский региональный центр – филиал	664011, г. Иркутск, ул. Ленина, д. 6
ДО № 2 Иркутского регионального центра – филиала	664007, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 99а
ДО «Братский» Иркутского регионального центра – филиала	665730, Иркутская область, г. Братск, ул. Юбилейная, д. 55
ДО «Саянский» Иркутского регионального центра – филиала	666301, Иркутская область, г. Саянск, микрорайон "Юбилейный", д. 70
Красноярский филиал	660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 100
ОО «Томский» Красноярского филиала	634029, г. Томск, пр-т Фрунзе, д. 46
Екатеринбургский филиал	620075, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 37
ОО «Тюменский» Екатеринбургского филиала	625000, г. Тюмень, ул. Малыгина, д. 50/1
Самарский филиал	443041, г. Самара, ул. Красноармейская, д. 75
ОО «Ижевский» Самарского филиала	426057, г. Ижевск, ул. Советская, д. 9
ОО «Казанский» Самарского филиала	420103, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ямашева, д. 54, корп. 2
Краснодарский филиал	350038, г. Краснодар, ул. Северная/Корницкого, д. 445/50, литер Ж, под. Ж
ДО № 1 Краснодарского филиала	350001, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 184
ДО «Усть-Лабинский» Краснодарского филиала	352330, Краснодарский край, г. Усть-Лабинск, ул. Мира, д. 77
ДО «Сочинский» Краснодарского филиала	354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Парковая-Островского, д. 17/24
ДО «Адлерский» Краснодарского филиала	354340, Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, ул. Ленина, д. 6
ОО «Западный» Краснодарского филиала	344091, г. Ростов-на-Дону, Советский р-н, пр. Коммунистический, д. 30
ОО «Волгоградский» Краснодарского филиала	400001, г. Волгоград, ул. Калинина, д. 13
Санкт – Петербургский филиал	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д.13, литер А
ДО «Кронверкская» Санкт – Петербургского филиала	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д.13, литер А
ДО «Центральный» Санкт - Петербургского филиала	191002, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, д. 16, литер А.
ДО «Ленинский проспект» Санкт – Петербургского филиала	198207, г. Санкт-Петербург, Ленинский проспект, д. 117, корп.1, литер А, пом. 82-Н
ОО «Калининградский» Санкт – Петербургского филиала	236040, г. Калининград, ул. Генерала Соммера, д. 29-37
Нижегородский региональный центр – филиал	603064, г. Нижний Новгород, пр-т Ленина, д. 100, к. 1
ДО «Печерский» Нижегородского регионального центра – филиала	603000, г. Нижний Новгород, пер. Холодный, д. 5
ДО «Арзамасский» Нижегородского регионального центра – филиала	607220, Нижегородская область, г. Арзамас, пр-т Ленина, д. 137

Аудиторское заключение

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральная лицензия Банка России № 2307 от 20.06.2012;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-11231-001000 от 29.04.2008);
- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 03.03.2004).

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

Банк аккредитован при Комитете муниципальных займов и развития фондового рынка Правительства Москвы в качестве уполномоченного андеррайтера и маркет-мейкера.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- Некоммерческого партнерства «Профессиональный институт размещения и обращения фондовых инструментов»;
- Биржи ОАО «Московская Биржа»;
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);
- Международных платежных систем MasterCard International и VISA International;

Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

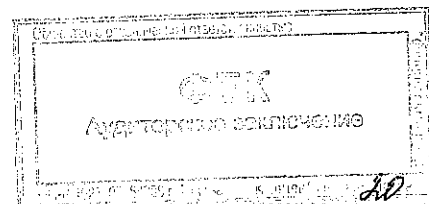
Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

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

Состав Наблюдательного совета Банка с 14.05.2013 -19.06.2014

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 14.05.2013 (Протокол от 15.05.2013 № 72) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

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



Состав Наблюдательного совета Банка с 20.06.2014

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

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

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

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

Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

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

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

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

Председателем Правления Банка с 21 ноября 2012 года является Тищенко Сергей Иванович.

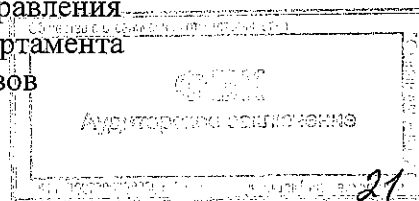
Состав Правления Банка на 01.01.2014 года:

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

Состав Правления Банка с 22.09.2014:

Решением Наблюдательного совета от 18.09.2014 (Протокол от 18.09.2014 № 29-НС) состав Правления Банка определен в количестве 7 человек с введением в него Казаковой И.С.:

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



КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

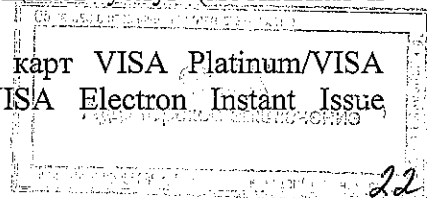
Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

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

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

В рамках указанных направлений Банк предлагает следующие продукты:

- для юридических лиц:
 - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание);
 - привлечение денежных средств в депозиты (до востребования и на определенный срок);
 - привлечение драгоценных металлов в депозиты;
 - открытие аккредитивов в российских рублях и иностранной валюте;
 - инкассация денежных средств;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - кредитование путем предоставления разовых кредитов, открытия кредитных линий, кредитование банковского счета в форме овердрафт;
 - предоставление торгового финансирования;
 - выпуск простых векселей банка;
 - проведение факторинговых операций;
 - проведение лизинговых операций;
 - зарплатные проекты;
 - торговый эквайринг;
 - предоставление услуги Интернет Сервис Банк;
 - предоставление корпоративных карт платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide.
- для физических лиц:
 - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по банковским счетам, кассовое обслуживание);
 - привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок, в том числе пополняемые и с частичным расходованием);
 - покупка-продажа драгоценных металлов в безналичной форме (привлечение денежных средств во вклады драгоценных металлов (ОМС))покупка-продажа драгоценных металлов в физической форме (слитки);
 - покупка-продажа монет из драгоценных металлов;
 - предоставление ипотечных кредитов, автокредитов, потребительских кредитов, кредитование банковского счета в форме овердрафт при совершении клиентами операций с использованием расчетной (дебетовой) карты (с предоставлением льготного периода кредитования и без него);
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов с использованием платежных системы Western Union, Юнистрим, Золотая Корона;
 - прием платежей через банкоматы в пользу поставщиков услуг (мобильная и стационарная телефонная связь, спутниковое ТВ, Интернет);
 - проведение расчетов с использованием дебетовых карт VISA Platinum/VISA Gold/VISA Classic/VISA Classic Unembossed/VISA Electron/VISA Electron Instant Issue



платежной системы VISA International, дебетовых карт MasterCard Platinum/MasterCard Standard Unembossed/MasterCard Gold/MasterCard Standard/Maestro платежной системы MasterCard WorldWide.

- открытие аккредитивов в российских рублях;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- покупка/продажа/обмен ПИФов;
- брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (покупка/продажа облигаций и акций российских и иностранных эмитентов на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке; операции со срочными контрактами (опционами и фьючерсами) на срочном рынке ОАО Московская Биржа);
- предоставление услуг Интернет-Банк и Мобильный Банк.

Банк, осуществляя кредитные операции с корпоративными клиентами, в первую очередь предоставляет финансирование оборотного капитала компаниям, включенным в список системообразующих отраслей, либо имеющих контрактные отношения с устойчивыми контрагентами или получающим бюджетное финансирование.

При этом обязательным условием предоставления кредита помимо положительного финансового состояния заемщиков является перевод расчетов по бизнесу через расчетные счета, открываемые в Банке с целью дополнительного контроля за деятельностью заемщиков.

Корпоративный бизнес в 2014 году успешно продолжал реализацию программ факторинга, программы по реализации низкорисковых банковских гарантий, принципами по которым являются компании с высоким кредитным качеством. Количество предоставленных гарантий по состоянию на 01.01.2015 в 1,5 раза превышает аналогичный показатель на 01.01.2014 года.

Мероприятия по развитию технологии предоставления и сопровождения банковских гарантий, осуществленные в 2014 году, позволили приступить в начале 2015 года к вводу в опытно-промышленную эксплуатацию модуля АБС «Документарные операции. Банковские гарантии».

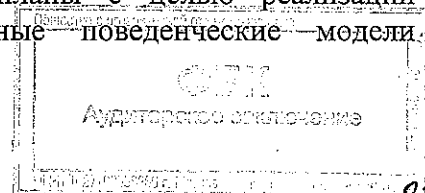
Продолжилась реализация кредитных проектов в рамках установленной системы мониторинга рисков и контроля качества корпоративных заемщиков.

В рамках автокредитования реализовано участие Банка в государственной программе субсидирования автокредитов (Постановление Правительства РФ от 24.12.2013 № 1223).

Кредитование частных лиц является одним из основных видов деятельности банка в розничном сегменте. Все кредитные продукты для частных лиц, за исключением образовательных кредитов, представляют собой массовые продукты, ориентированные на представителей «среднего класса» и индивидуальных заемщиков. К данным категориям, потребителей относится наиболее активная, платежеспособная и вовлеченная в социально-экономические процессы часть населения.

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

Банк стремится предлагать оптимальный набор стандартных расчетных банковских услуг для розничных клиентов по среднерыночным тарифам. В 2014 году Банк провел обновление тарифов, ввел новые пакеты и тарифные планы с целью реализации сегментированного предложения, учитывающего различные поведенческие модели активности клиентов.



В течение 2014 Банк предоставлял услуги по проведению операции в наличной и безналичной форме с использованием дистанционных систем «Интернет-Сервис Банк», «Интернет Банк» в наиболее востребованных валютах: в долларах США, ЕВРО, Швейцарских франках, Фунтах стерлингов Соединенного королевства. Запущен мобильный банк для смартфонов на базе операционных систем iOS и Android,

Банк присутствует на рынке платежных карт с 2002 года и является принципиальным членом (Principal Member) международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide. Банк имеет лицензии платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide на осуществление Manual cash disbursement и ATM acquiring.

Наличие собственного процессингового центра на программном решении Smart Vista, позволяет осуществлять более качественное, оперативное и безопасное обслуживание клиентов. Держатели банковских карт, выпущенных на собственном процессинге имеют возможность льготного обслуживания в сети банкоматов Объединенной расчетной системы (ОРС), генерации ПИН-кода через IVR контакт-центра банка, смене ПИН-кода через банкоматы и терминалы самообслуживания (подключенные к собственному процессинговому центру банка).

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

За 2014 год количество обслуживаемых зарплатных проектов выросло до 300 шт., Сотрудники компаний, переведенных на зарплатное обслуживание, активно используют внедренные в рамках Зарплатного проекта сервисы и услуги, такие как новый Интернет Банк / Мобильный Банк.

Банк, обладая необходимым комплектом лицензий по эмиссии и эквайрингу банковских карт, осуществляет эмиссию дебетовых карт, карт с разрешенным овердрафтом, кредитных карт и карт с льготным периодом погашения. В 2014 году.

Банк начал процедуру вступления в участники АО «Национальная система платежных карт», которая является операционным и клиринговым центром при осуществлении на территории РФ переводов денежных средств с использованием международных платежных карт

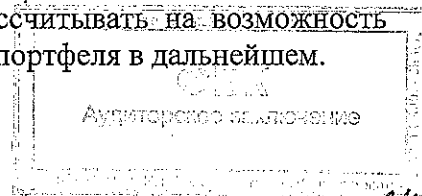
В 2014 году прошло успешное размещение на бирже ОАО «Московская биржа ММББ – РТС» облигационный выпуск серии БО-01 на сумму 2 млрд. руб. и облигационный выпуск серии БО-06 на сумму 1 млрд. руб.

В течение 2014 году была продолжена работа по секьюритизации части ипотечного портфеля, которая была завершена в начале 2015 года.

В ходе сделки в январе 2015 года успешно размещено два транша («А» (старший) и «Б» (младший)) ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ – 1», общим объемом 3 637 473 тыс. рублей. Ставка купона по облигациям класса «А» установлена на уровне – 11,00%.

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

Эффективно выстроенные бизнес-процессы кредитования, высокое качество ипотечного кредитного портфеля банка и профессионально организованная процедура формирования пула ипотечных кредитов позволяют Банку рассчитывать на возможность повторения положительного опыта секьюритизации ипотечного портфеля в дальнейшем.



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

Финансовый результат деятельности Банка за 2014 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составил 445 873 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за 2013 год.

Снижение финансового результата было обусловлено несколькими объективными факторами.

С ростом ключевой ставки за 2014 с 5,5 % по 17 % произошло удорожание стоимости рефинансирования, в том числе стоимости привлекаемых от физических и юридических лиц денежных средств. Это привело к увеличению процентных расходов на фоне зафиксированной ставки по кредитам с дюрацией более одного года.

Кроме того, произошло существенное снижение рыночной стоимости ценных бумаг, девальвация национальной валюты.

2014 год оказался непростым для отечественной экономики. В условиях волатильности финансовых рынков, обесценения национальной валюты, ухудшения кредитного качества заемщиков Банк «Союз» продемонстрировал положительный финансовый результат. Прибыль 2014 года сформирована за счет стабильного роста процентного дохода, увеличения доли комиссионного дохода и экономного расходования бюджета затрат.

Общая сумма доходов за 2014 год составила 58 662 275 тыс. руб., общая сумма расходов за 2014 год – 58 216 402 тыс. руб.

В составе доходов и расходов значительный вес имеют процентные доходы/расходы, доходы/расходы по сделкам купли-продажи иностранной валюты, операционные доходы/расходы, доходы/расходы от переоценки иностранной валюты и отчисления и восстановления сумм резервов на возможные потери.

В Таблице 3 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2015 приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 3
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
I. ДОХОДЫ		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	36 604 551	62.40%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	9 952 096	16.97%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	3 213 345	5.48%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	2 680 276	4.57%
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 582 612	4.40%
II. РАСХОДЫ		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	35 939 854	61.73%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	10 544 146	18.11%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 787 234	4.79%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	1 663 335	2.86%
Расходы, связанные с обеспечением деятельности (содержание персонала)	1 293 298	2.22%
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	1 214 692	2.09%

ОГК
Аудиторское заключение

Общая сумма полученных Банком в 2014 году процентных доходов составила 8 364 564 тыс. руб., из них:

- 6 711 406 тыс. руб. процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (6 140 468 тыс. руб. (73,41%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 570 938 тыс. руб. (6,83%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 404 772 тыс. рублей (4,84%) – доходы по прочим размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях);
- 1 581 784 тыс. руб. (18,91%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 71 374 тыс. руб.(0.85%) – процентные доходы по операциям с кредитными организациями (по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах).

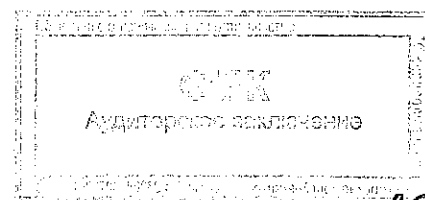
Информация о процентных доходах, полученных по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах по операциям с юридическими и физическими лицами, представлена в Таблице 4.

Таблица 4
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2014	доля доходов в общей сумме доходов за 2013 год	данные на 01.01.2015	доля доходов в общей сумме доходов за 2014 год	абсолютное изменение	изменение в %%
ВСЕГО, в том числе	6 474 965	22.87%	6 711 406	11.44%	236 441	3.65%
Прочие процентные доходы	123 863	0.44%	570 938	0.97%	447 075	360.94%
Проценты по предоставленным кредитам:	6 351 102	22.44%	6 140 468	10.47%	-210 634	-3.32%
Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления	3 538	0.01%	8 120	0.01%	4 582	129.51%
Негосударственные организации, из них	3 355 186	11.85%	3 424 334	5.84%	69 148	2.06%
- коммерческие организации	2 957 096	10.45%	3 213 345	5.48%	256 249	8.67%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	19 531	0.07%	0	0.00%	-19 531	-100.00%
Юридические лица - нерезиденты	571 817	2.02%	19 955	0.03%	-551 862	-96.51%
Граждане (физические лица)	2 378 723	8.40%	2 680 276	4.57%	301 553	12.68%
Индивидуальные предприниматели	19 117	0.07%	5 021	0.01%	-14 096	-73.74%
Физические лица - нерезиденты	3 190	0.01%	2 762	0.00%	-428	-13.42%

Общая сумма процентных расходов за 2014 год составила 4 969 371 тыс. руб., из них:

- 4 070 167 тыс. руб. (81,91%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 647 264 тыс. руб. (13,02%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 251 940 тыс. руб.(5.07%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.



Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 5.

Таблица 5
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2014	доля расходов в общей сумме расходов за 2013 год	данные на 01.01.2015	доля расходов в общей сумме расходов за 2014 год	абсолютное изменение	изменение в %%
ВСЕГО, в том числе	3 990 495	14.58%	4 070 167	6.99%	79 672	2.00%
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц</i>	325 325	1.19%	500 920	0.86%	175 595	53.98%
<i>По депозитам юридических лиц</i>	537 250	1.96%	632 588	1.09%	95 338	17.75%
<i>По прочим привлеченным средствам юридических лиц, из них</i>	1 583 273	5.79%	1 224 514	2.10%	-358 759	-22.66%
<i>-процентные расходы по прочим привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности</i>	1 577 051	5.76%	1 214 692	2.09%	-362 359	-22.98%
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц</i>	5 294	0.02%	6 867	0.01%	1 573	29.71%
<i>По депозитам клиентов - физических лиц, из них</i>	1 493 581	5.46%	1 678 509	2.88%	184 928	12.38%
<i>- физических лиц-резидентов</i>	1 476 012	5.39%	1 663 335	2.86%	187 323	12.69%
<i>Прочие расходы</i>	45 772	0.17%	26 769	0.05%	-19 003	-41.52%

Операции с ценными бумагами за 2014 год принесли Банку доход в сумме 1 041,3 млн. руб., что на 643,1 млн. рублей меньше аналогичного показателя 2013 года. В том числе:

- процентный доход по вложениям в долговые обязательства различных эмитентов составил 1 581,8 млн. руб., что на 66,8 млн. рублей меньше, чем в 2013 году (1 648,6 млн. рублей);
- расход от сделок с ценными бумагами составил 540,5 млн. руб. (за 2013 год доход от сделок с ценными бумагами составил 35,8 млн. руб.).

Информация о процентных доходах по вложениям в долговые обязательства представлена в Таблице 6.

Таблица 6
в тыс. руб.

Статус контрагента	данные на 01.01.2014	доля доходов в общей сумме доходов за 2013 год	данные на 01.01.2015	доля доходов в общей сумме доходов за 2014 год	абсолютное изменение	изменение в %%
ВСЕГО, в том числе по вложениям в долговые обязательства	1 648 560	5.82%	1 581 784	2.70%	-66 776	-4.05%
<i>Российской Федерации</i>	235 208	0.83%	392 396	0.67%	157 188	66.83%
<i>Субъектов РФ и органов местного самоуправления</i>	200 731	0.71%	191 596	0.33%	-9 135	-4.55%
<i>Кредитных организаций</i>	37 079	0.13%	87 473	0.15%	50 394	135.91%
<i>Прочие долговые обязательства</i>	1 141 996	4.03%	821 048	1.40%	-320 948	-28.10%
<i>Банков-нерезидентов</i>	-	0.00%	5 675	0.01%	5 675	100.00%
<i>Прочие долговые обязательства нерезидентов</i>	33 546	0.12%	83 596	0.14%	50 050	149.20%

Аудиторское заключение

Банк не планирует распределение прибыли (в том числе выплату дивидендов по акциям) за 2014 год.

В 2014 году выплаты дивидендов за 2013 год не осуществлялись, так как согласно Решению годового собрания акционеров по итогам 2013 года распределение прибыли (в том числе на выплату дивидендов) за 2013 год не производилось.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают доходы от приоритетных направлений деятельности, сконцентрированные на корпоративном кредитовании и оказании розничных услуг. В московских подразделениях Банка это доходы от кредитных операций, операций с ценными бумагами, доходы за расчетно-кассовое обслуживание и комиссионное вознаграждение. В региональных подразделениях Банка основное влияние на результат оказывают доходы от кредитных операций и доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Внедрение новых программ факторингового финансирования предприятий оптовой и розничной торговли продукцией машиностроения, автомобилестроения, бытовой техникой, нефтепродуктами, продуктами питания, черной и цветной металлургии в 2013 году, способствовало увеличению объемов факторингового кредитования в 2014 году: рост среднего объема портфеля, в сравнении с аналогичным периодом 2013 года, обеспечило рост процентного и комиссионного дохода от данных операций.

В 2014 году российская банковская система продолжала находиться под негативным влиянием двух групп факторов: макроэкономического спада и геополитической неопределённости.

В текущей экономической ситуации резко негативную тенденцию демонстрируют основные экономические индикаторы:

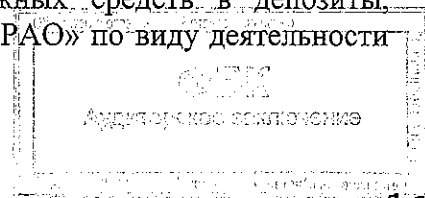
- курс национальной валюты;
- ключевая ставка Центрального Банка;
- уровень инфляции.

Фактические темпы инфляции, инфляционные ожидания и значительный рост ключевой ставки Центрального Банка привели к резкому росту стоимости привлечения для предприятий и организаций. Сложившийся в экономике дефицит ликвидности стимулирует удорожание кредитных ресурсов, удорожание текущего фондирования долгосрочных и среднесрочных программ кредитования.

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

В непростых условиях для отечественной экономики Банк закончил финансовый год с прибылью. Сформированы качественные портфели активов и устойчивая ресурсная база, что позволяет Банку «Союз» продолжать стабильно работать в 2015 году.

В 2014 году Банком подписан договор с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования (ФФОМС) на размещение временно свободных средств фонда на депозитах банка. Банк является уполномоченным банком ОАО АИЖК и ОАО АФЖС по финансированию строительства жилья и размещению денежных средств в депозиты, аккредитован в качестве поставщика услуг для Группы «Интер РАО» по виду деятельности «Финансовые услуги в банковской сфере».



Аккредитация позволяет Банку предоставлять полный спектр банковских услуг компаниям группы «Интер РАО», включая все виды операций по расчетному счету, документарные, депозитные, конверсионные операции и др. Энергетический сектор является одним из целевых в оперативной деятельности Банка. Уже более десяти лет партнерами и клиентами банка являются такие крупные компании как ОАО «ЕвроСибЭнерго», ОАО «Иркутскэнерго», ОАО «Красноярская ГЭС».

Банк «СОЮЗ» входит в число банков - партнеров ОАО «МСП Банк» и участвует в государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Банк имеет аккредитацию в ЗАО «Расчетно-депозитарная компания», гарантии Банка принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках ЗАО «Санкт-Петербургская международная товарно-сырьевая биржа». Банк «СОЮЗ» включен ГТК РФ, ГК «Росатом», ОАО «Аэрофлот», ОАО «ФСК» в категорию банков – гарантов.

Кредитование частных клиентов в отчетном периоде показало опережающую динамику. Кредитный портфель частных клиентов в 2014 году достиг 23 млрд рублей, что почти на 3 млрд рублей больше, чем по итогам 2013 года.

Рост был обеспечен за счет реализации клиентоориентированной стратегии, внедрения современных технологий принятия решений, модернизации продуктовой линейки и повышения функциональности систем дистанционного обслуживания.

С целью осуществления роста высокодоходного и качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков, Банк внедряет специальные условия кредитования для зарплатных клиентов Банка, клиентов с положительной кредитной историей, вкладчиков Банка.

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (около 81%). Реализация комплекса маркетинговых мероприятий и предложения сбалансированной конкурентоспособной линейки депозитных продуктов позволили Банку сгладить негативное влияние в конце года девальвации национальной валюты на портфель вкладов.

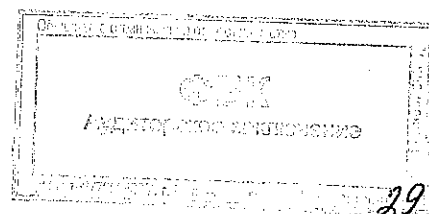
По итогам 2014 года доля вкладов (средств) физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 34%.

Одним из основных факторов, повлиявших на финансовый результат Банка, является накопленный убыток от отрицательной переоценки, полученный при погашении долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи.

Снижение биржевых индексов стало реакцией на вовлечение России в политическое противостояние из-за событий на Украине, банковский микрокризис, ослабление рубля и санкции по отношению к России со стороны «Запада».

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

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



По состоянию на 01.01.2014 Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Прогноз по рейтингам «Позитивный»

По состоянию на 01.01.2015 Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Прогноз по рейтингам «Стабильный»

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

Национальным рейтинговым агентством RusRating по состоянию на 01.01.2015 года Банку присвоены (на добровольной основе) следующие рейтинги:

- Национальный рейтинг BVB-;
- Международный рейтинг BB-.

КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета основаны на Положении Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета.

Основными принципами и качественными характеристиками учетной политики Банка являются:

- **Имущественная обособленность;**

Этот принцип предполагает, что имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других юридических и физических лиц.

- **Непрерывность деятельности;**

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- **Осторожность;**

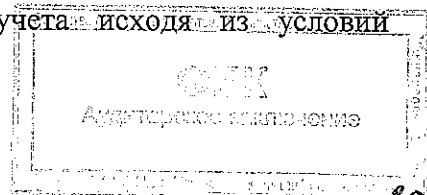
Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- **Рациональность;**

Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности, размеров и структуры Банка.

- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;**



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.

- ***Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности;***

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов. Операции, совершаемые в выходные и/или праздничные дни, определяются отдельным приказом по Банку. Указанные операции оформляются календарной датой фактического совершения операции и отражаются в балансе операционного дня, соответствующего календарному дню совершения операции.

- ***Раздельное отражение активов и пассивов;***

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- ***Непротиворечивость данных бухгалтерского учета;***

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- ***Преемственность входящего баланса;***

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- ***Приоритет содержания над формой;***

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- ***Открытость;***

Отчеты достоверно отражают операции, являются понятными информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка.

Составляется сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- ***Оценка активов и обязательств по их первоначальной стоимости;***

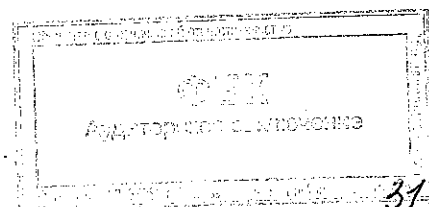
Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- ***Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.***

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

Существенные изменения в Учетную политику и правила ведения бухгалтерского учёта Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе при прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2014 год не вносились.

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



Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец 2014 года

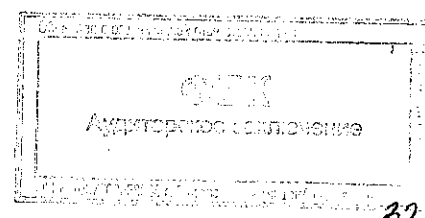
Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Информация о корректирующих событиях после отчетной даты, отраженных в период составления годовой отчетности по балансу Банка представлена в Таблице 7.

Таблица 7
в тыс. руб.

Характер события после отчетной даты, подлежащего отражению в бухгалтерском учете	Сумма. (влияние на финансовый результат (ФР):	
	«+» – увеличение ФР «-» – уменьшение ФР)	
	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	+ 11 006	-281
Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные – в организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов	- 16 869	-16 581
Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата	- 18 487	-63 841
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2014/01.01.2015	- 16 127	-22 147
Корректировка начисленных и выплаченных процентов при досрочном расторжении договоров банковских вкладов, заключенных с юридическими и физическими лицами	-	+ 4 803
Полученное вознаграждение по договорам об оказании услуг	-	+ 1 130
Списание отложенного налога на прибыль	-	-78 188



Финансовые результаты деятельности Банка без учета корректирующих событий после отчетной даты и с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) представлены в Таблице 8.

Таблица 8,
в тыс. руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2015	Изменение	
			Абсолютное	в %
Финансовый результат до отражения корректирующих СПОД	984 395	620 978	– 363 417	-36,92%
Корректирующие СПОД	– 40 477	– 175 105	х	х
Финансовый результат с учетом корректирующих СПОД	943 918	445 873	– 498 045	-52,76%

Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетная политика в целях бухгалтерского учета на 2015 год приведена в соответствие с изменениями, внесенными Банком России в «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П и вступившими в силу с 01.01.2015 года.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок предшествующих лет при составлении годовой отчетности не выявлено.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль отчетного периода определяется путем уменьшения прибыли отчетного периода, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период.

Привилегированных акций Банк не имеет.

Величина разводненной прибыли на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банк не имеет.

Данные о базовой и разводненной прибыли на акцию представлены в Таблице 9.

Таблица 9

	2013	2014
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	20 534 984 504 106 997	20 534 984 504 106 997
Чистая прибыль (убыток) (тыс. руб.)	943 918	445 873
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб./акцию)	0.00	0.00

Аудиторское заключение

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс Банка по форме отчетности 0409806 приведен в Таблице 10.

Таблица 10
в тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2014	на 01.01.2015	Изменение	
	xxx	xxx	xxx	xxx
I. АКТИВЫ				
1. Денежные средства	1 915 866	3 036 456	1 120 590	58.49%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 163 356	5 813 385	2 650 029	83.77%
2.1. Обязательные резервы	1 240 829	1 458 766	217 937	17.56%
3. Средства в кредитных организациях	586 795	1 412 443	825 648	140.70%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5. Чистая ссудная задолженность	52 700 482	54 152 765	1 452 283	2.76%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 377 812	5 136 648	-14 241 164	-73.49%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29 446	10	-29 436	-99.97%
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 610 257	13 009 575	11 399 318	707.92%
8. Требования по текущему налогу на прибыль	125 995	5 798	-120 197	-95.40%
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	632 217	772 956	140 739	22.26%
11. Прочие активы	1 216 227	1 089 145	-127 082	-10.45%
12. Всего активов	81 329 007	84 429 171	3 100 164	3.81%
II. ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 367 051	8 900 032	-1 467 019	-14.2%
14. Средства кредитных организаций	211 796	253 922	42 126	19.9%
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 887 514	61 685 990	2 798 476	4.8%
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	21 004 261	21 044 156	39 895	0.2%
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.0%
17. Выпущенные долговые обязательства	2 786 113	4 123 200	1 337 087	48.0%
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0.0%
19. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0.0%
20. Прочие обязательства	903 919	973 415	69 496	7.69%
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	108 246	347 166	238 920	220.7%
22. Всего обязательств	73 264 639	76 283 725	3 019 086	4.1%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	xxx	xxx	xxx	xxx
23. Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	-	0.00%
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
25. Эмиссионный доход	42 029	42 029	-	0.00%
26. Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2 038 171	-2 402 966	-364 795	17.90%
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34 288	34 286	-2	-0.01%
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 212 764	4 156 684	943 920	29.38%
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	943 918	445 873	-498 045	-52.76%
31. Всего источников собственных средств	8 064 368	8 145 446	81 078	1.01%

Аудиторское заключение

IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	xxx	xxx	xxx	xxx
32.Безотзывные обязательства кредитной организации	7 018 087	1 732 743	-5 285 344	-75.3%
33.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	562 691	8 247 490	7 684 799	1365.7%
34.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.0%

Для обеспечения сопоставимости сравниваемых данных, показатели бухгалтерского баланса на 01 января 2014 года рассчитаны в соответствие с нормативными актами Банка России, действующими на 01.01.2015 года.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в Таблице 11.

Таблица 11
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Всего денежных средств, в том числе:	4 425 188	8 803 518
<i>Наличные денежные средства и средства в Банке России</i>	3 838 393	7 391 075
<i>Наличные денежные средства</i>	1 908 150	3 026 887
<i>Драгоценные металлы</i>	7 716	9 569
<i>Средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	1 922 527	4 354 619
<i>Средства на счетах в других банках</i>	586 795	1 412 443
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах</i>	259 870	947 564
<i>Российские рубли</i>	226 025	204 341
<i>Доллары США</i>	19 666	693 843
<i>Евро</i>	8 662	10 379
<i>Другие валюты</i>	5 517	39 001
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	326 925	464 879
<i>Доллары США</i>	159 827	58 085
<i>Евро</i>	155 361	367 597
<i>Другие валюты</i>	11 736	39 197

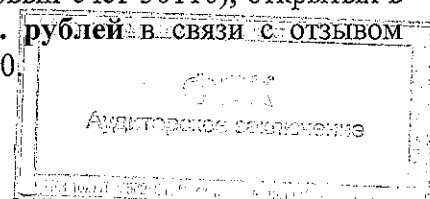
На 01.01.2015 Банком открыты корреспондентские счета в 23 банках-корреспондентах, в том числе в 5 банках-нерезидентах. Совокупный объем средств в валюте Российской Федерации на счетах в банках-резидентах на 01.01.2015 составляет 204 341 тыс. руб., 75% из которых приходится на средства, перечисленные на клиринговые банковские счета 1 клиринговой организации. Совокупный объем средств в иностранной валюте на 01.01.2015 составляет 1 208 102 тыс.руб., 38,5% из которых приходится на счета, открытые в банках-нерезидентах.

Из объема и структуры денежных средств и их эквивалентов исключена часть денежных средств в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в том числе:
на 01.01.2014

- обязательные резервы в Банке России в размере 1 240 829 тыс. руб.;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере **32 тыс. рублей** в связи с отзывом лицензии по приказу Банка России № ОД-596 от 03.12.2010;

на 01.01.2015

- обязательные резервы в Банке России в размере 1 458 766 тыс. руб.;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере **32 тыс. рублей** в связи с отзывом лицензии по приказу Банка России № ОД-596 от 03.12.2010.



Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 у Банка отсутствуют.

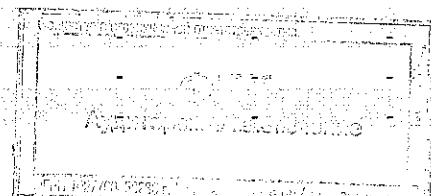
Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и географических зон представлена в Таблице 12.

Таблица 12
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ВСЕГО:	32 655 402	35 523 379	4 585 003	3 453 559	2 089 611	1 432 791
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	23 895 439	23 460 693	3 868 527	2 389 427	1 057 808	24 070
– ссуды	21 272 658	21 013 958	338 827	1 283 980	1 057 808	24 070
– учтенные векселя	429 168	170 704	-	-	-	-
– факторинг	2 069 856	2 137 454	3 529 700	1 105 447	-	-
– аккредитивы	123 757	53 651	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	84926	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	7920	14850
– ссуды	-	-	-	-	7920	14850
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	2 028	1 297	4 226	2 946	-	-
– ссуды	2 028	1 297	4 226	2 946	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	2 431 188	4 888 964	-	-	5 819	10 852
– ссуды	2 313 487	4 391 084	-	-	5 819	-
– требования кредитного характера	117 701	497 880	-	-	-	10852
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	6 326 747	7 172 425	712 250	1 061 186	1 018 064	1 383 019
Ссуды	5 147 150	6 209 529	615 652	970 497	1 017 044	1 383 019
– жилищные и ипотечные кредиты	2 327 424	3 037 481	240 842	310 490	446 089	602 880
– автокредиты	608 826	821 833	193 418	460 190	139 920	182 615
– образовательные кредиты	509 949	542 047	1 953	1 499	-	-
– потребительские кредиты	1 671 817	1 756 088	173 021	191 156	419 442	582 861
– МСБ	-	-	2 032	1743	2 584	2 202
– овердрафт	29 134	52 080	4 386	5 419	9 009	12 461
Приобретенные права требования	1 178 713	962 039	96 598	90 689	1 020	-
Требования кредитного характера	884	857	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ВСЕГО:	3 257 257	3 468 156	3 809 752	3 820 680	2 075 404	1 958 060
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	971 747	834 349	1 779 290	1 371 741	366 606	62 329
– ссуды	971 747	834 349	1 779 290	1 371 741	366 606	62 329
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-



**ОРГАНЫ МЕСТНОГО
САМОУПРАВЛЕНИЯ**

– ссуды

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ**

– ссуды

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

– ссуды

– требования кредитного характера

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Ссуды

– жилищные и ипотечные кредиты

– автокредиты

– образовательные кредиты

– потребительские кредиты

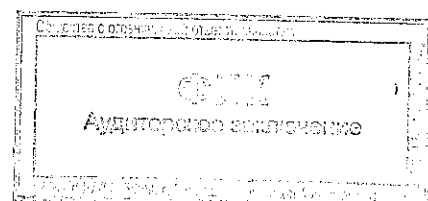
– МСБ

– овердрафт

Приобретенные права требования

Требования кредитного характера

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ВСЕГО:	2 081 844	2 361 270	2 146 209	2 134 870	52 700 482	54 152 765
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	95 617	198 512	396 925	266 561	32 431 959	28 607 682
– ссуды	95 617	198 512	396 925	266 561	26 279 478	25 055 500
– учтенные векселя	-	-	-	-	429 168	170 704
– факторинг	-	-	-	-	5 599 556	3 242 901
– аккредитивы	-	-	-	-	123 757	53 651
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	84926
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	34 452	38 610	42 372	53 460
– ссуды	-	-	34 452	38 610	42 372	53 460
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	18 048	5 861	-	-	52 793	17 455
– ссуды	18 048	5 861	-	-	52 793	17 455
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	2 437 007	4 899 818
– ссуды	-	-	-	-	2 319 306	4 391 084
– требования кредитного характера	-	-	-	-	117 701	508 734
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 968 179	2 156 897	1 714 832	1 829 699	17 736 351	20 574 350
Ссуды	1 209 825	1 587 959	1 001 684	1 307 810	13 323 635	17 160 261
– жилищные и ипотечные кредиты	727 147	768 037	615 813	683 295	7 080 911	8 143 155
– автокредиты	400 248	627 889	301 216	470 969	2 487 852	4 325 014
– образовательные кредиты	-	-	-	-	599 631	640 319
– потребительские кредиты	80 694	190 283	70 850	140 356	3 008 537	3 896 842
– МСБ	1 109	315	12 366	11 612	85 549	61 919
– овердрафт	627	1435	1 439	1 578	61 155	93 012
Приобретенные права требования	758 354	568 938	713 148	521 889	4 411 832	3 413 232
Требования кредитного характера	-	-	-	-	884	857



Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Таблице 13.

Таблица 13
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	52 700 482	100%	54 152 765	100%	1 452 283
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:	34 964 131	66.34%	33 578 415	62.01%	-1 385 716
по видам экономической деятельности:	34 650 172	65.75%	33 278 349	61.45%	-1 371 823
добыча полезных ископаемых	524 428	1.00%	414 942	0.77%	-109 486
обрабатывающие производства	2 639 596	5.01%	6 116 553	11.29%	3 476 957
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 058 154	2.01%	12 129	0.02%	-1 046 025
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 209 911	2.30%	909 796	1.68%	-300 115
строительство	1 975 118	3.75%	2 802 219	5.17%	827 101
транспорт и связь	1 556 558	2.95%	740 526	1.37%	-816 032
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 851 693	22.49%	6 273 547	11.58%	-5 578 146
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 709 370	7.04%	3 795 864	7.01%	86 494
прочие виды деятельности	10 125 344	19.21%	12 212 773	22.55%	2 087 429
на завершение расчетов	313 959	0.60%	300 066	0.55%	-13 893
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	408 150	0.77%	306 900	0.57%	-101 250
индивидуальным предпринимателям	52 792	0.10%	17 455	0.03%	-35 337
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	17 736 351	33.66%	20 574 350	37.99%	2 837 999

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения представлена в Таблице 14.

Таблица 14
в тыс. руб.

Объем задолженности	На 01.01.2014						
	Всего	Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	выше 3 лет
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	32 431 959	2 720 461	4 515 392	6 728 884	6 011 795	8 420 564	4 034 863
– ссуды	26 279 478	2 552 610	969 429	4 719 385	5 753 331	8 249 860	4 034 863
– учтенные векселя	429 168	-	-	-	258 464	170 704	-
– факторинг	5 599 556	151 814	3 523 476	1 924 266	-	-	-
– аккредитивы	123 757	16 037	22 487	85 233	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	42 372	-	7 920	-	-	34 452	-
– ссуды	42 372	-	7 920	-	-	34 452	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	52 793	-	-	-	-	23 354	29 439
– ссуды	52 793	-	-	-	-	23 354	29 439
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	2 437 007	2 437 007	-	-	-	-	-
– ссуды	2 319 306	2 319 306	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	117 701	117 701	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 736 351	71 287	8 602	25 240	116 213	1 712 638	15 801 371
Ссуды, в том числе:	13 323 635	70 331	7 505	21 183	99 933	1 388 670	11 735 013
– жилищные и ипотечные кредиты	7 080 911	27 464	574	425	3 275	70 703	6 978 471
– автокредиты	2 487 852	3 061	735	8 088	29 746	790 321	1 655 901
– образовательные кредиты	599 631	432	61	285	13 017	71 174	514 662

– потребительские кредиты	3 008 537	6 456	1 553	10 559	45 184	425 499	2 519 285
– МСБ	85 549	-	-	-	3 581	14 410	66 558
– овердрафт	61 155	32 918	4 582	1 826	5 130	16 563	136
Приобретенные права требования	4 411 832	72	1 097	4 057	16 280	323 968	4 066 358
Требования кредитного характера	884	884	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2015					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	28 607 682	1 016 051	4 806 459	4 591 682	6 055 303	10 206 454	1 931 733
-ссуды	25 055 500	42 798	3 345 862	3 644 054	5 884 599	10 206 454	1 931 733
-учтенные векселя	170 704	-	-	-	170 704	-	-
-факторинг	3 242 901	913 126	1 455 647	874 128	-	-	-
-аккредитивы	53 651	53 651	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	84 926	6 476	4 950	73 500	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	53 460	-	-	-	14 850	38 610	-
-ссуды	53 460	-	-	-	14 850	38 610	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	17 455	-	249	-	-	8 399	8 807
-ссуды	17 455	-	249	-	-	8 399	8 807
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4 899 818	4 899 818	-	-	-	-	-
-ссуды	4 391 084	4 391 084	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	508 734	508 734	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	20 574 350	156 067	9 176	26 744	160 393	2 461 147	17 760 823
ссуды	17 160 262	154 830	8 689	25 444	131 146	2 193 127	14 647 026
– жилищные и ипотечные кредиты	8 143 155	30 306	3 434	1 035	5 376	165 538	7 937 466
– автокредиты	4 325 013	18 244	2 071	11 990	43 174	1 195 608	3 053 926
– образовательные кредиты	640 319	218	90	419	11 993	68 059	559 540
– потребительские кредиты	3 896 844	13 050	3 094	12 000	62 608	761 864	3 044 228
– МСБ	61 919	-	-	-	7 995	2 058	51 866
– овердрафт	93 012	93 012	-	-	-	-	-
Приобретенные права требования	3 413 231	380	487	1 300	29 247	268 020	3 113 797
Требования кредитного характера	857	857	-	-	-	-	-

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в Таблицах 15-17

- ✓ в Таблице 15 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 16 – в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 17 – в разрезе географической концентрации активов.

Таблица 15
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений*	
	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Всего вложений, в том числе:	19 348 365	5 136 638
Российские государственные облигации, в том числе:	4 642 894	-
- в российских рублях	4 364 124	-
- в долларах США	278 770	-
Российские муниципальные облигации	2 687 780	141 313
Корпоративные облигации, в том числе:	10 435 257	1 097 650

- в российских рублях	9 793 417	42 869
- в долларах США	641 840	694 526
- в ЕВРО	-	360 254
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	872 164	3 270 817
- в российских рублях	872 164	3 004 899
- в долларах США	-	265 919
Акции кредитных организаций (в российских рублях)	134 773	181 905
Акции прочих эмитентов (в российских рублях)	536 658	358 071
Акции нерезидентов (в долларах США)	38 839	86 882

* В объем вложений не включены инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 10 тыс. руб. – на 01.01.2015, 29 446 тыс. руб. – на 01.01.2014. Данные по указанным инвестициям приведены в разделе «Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие».

Таблица 16
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Финансовые организации:	6 024 559	4 515 662
Кредитные организации	1 006 936	3 452 721
Лизинговые организации	7 458	8 155
Финансовое посредничество	367 267	-
Вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	-	1 054 786
Биржевые операции с фондовыми ценностями	5	-
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	4 642 893	-
Нефинансовые организации:	13 323 807	620 976
Предприятие горнодобывающей промышленности	504 169	-
Предприятие машиностроительной промышленности	842 864	90 913
Предприятие металлургической промышленности	2 866 228	128 537
Предприятие национальной почты	433 662	-
Предприятие нефтегазовой промышленности	394 515	-
Предприятие распределения воды	157 607	-
Предприятие строительной промышленности	81 718	80 515
Предприятие транспортных услуг	1 530 526	-
Предприятие услуг телефонной связи	1 963 518	-
Предприятие энергетической промышленности	1 861 220	179 698
Субфедеральные и муниципальные образования	2 687 780	141 313

Таблица 17
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Российская Федерация	18 647 068	3 694 342
- в том числе в долларах США	278 770	-
- в российских рублях	18 368 298	3 694 342
Страны ОЭСР	701 297	1 442 296
- в российских рублях	20 618	34 715
- в том числе в долларах США	680 679	781 408
- в том числе в ЕВРО	-	626 173

Аудиторская организация

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

Виды финансовых активов, переданных без прекращения признания, объемы, ставки и сроки представлены в Таблице 18.

Таблица 18
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2014			На 01.01.2015		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
<i>Российские государственные облигации</i>	3 399 759			-		
	2 684 323	5.53%	15.01.2014	-	-	-
	715 436	5.54%	15.01.2014	-	-	-
	1 224 029			-	-	-
<i>Российские муниципальные облигации</i>	104 431	5.50%	09.01.2014	-	-	-
	710 552	5.53%	15.01.2014	-	-	-
	207 702	5.54%	15.01.2014	-	-	-
	201 344	5.56%	15.01.2014	-	-	-
<i>Облигации банков-резидентов</i>	594 162			1 690 128		
	228 931	5.50%	09.01.2014	1 690 128	17.13%	14.01.2015
	162 554	5.53%	15.01.2014	-	-	-
	202 677	5.54%	15.01.2014	-	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	7 257 737			1 293 104		
	523 683	5.50%	09.01.2014	263 173	1.40%	16.12.2015
	5 820 847	5.53%	15.01.2014	332 659	17.13%	14.01.2015
	479 932	5.54%	15.01.2014	293 079	17.18%	14.01.2015
	267 374	5.56%	15.01.2014	138 274	17.24%	14.01.2015
	-			265 919	1.30%	16.12.2015

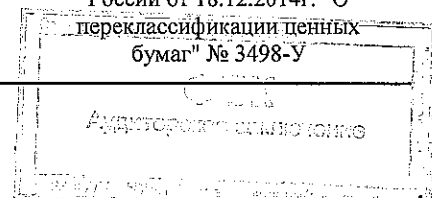
В составе финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2014 года, отсутствуют ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2015 года, входят ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте на сумму 1 293 104 тыс. рублей.

В 2014 году была осуществлена переклассификация финансовых активов из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Сведения о переклассифицированных финансовых активах представлены в таблице 19.

Таблица 19
в тыс. руб.

		Дата переклассификации	Причина переклассификации
Всего	12 046 351		
в том числе:	1 976 966		
		30.10.2014	Решение Заместителя Председателя Правления от 30.10.2014
в российских рублях	1 391 689		
в долларах США	585 277		
в том числе:	10 069 385		
		31.12.2014	В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. "О переклассификации ценных бумаг" № 3498-У
в российских рублях	10 069 385		



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

Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Объем и структура *финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие* представлены в Таблице 20.

Таблица 20
в тыс. руб.

Наименование организации	Номер юридического лица	Вид вложений	На 01.01.2014		На 01.01.2015	
			Удельный вес вложений	Объем вложений	Удельный вес вложений	Объем вложений
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	доли	99.99%	10	99.99%	10
ОАО «ИХК-Инвест»	1103850016973	акции	41.1986%	14 518	41.1986%	14 518
ОАО «ИХК-Пром»	1103850016930	акции	41.1814%	14 918	41.1814%	14 918
ИТОГО	х	х	х	29 446	х	29 446

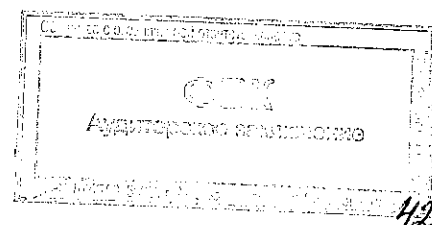
Под вложения в уставный капитал ОАО «ИХК-Инвест» в сумме 14 518 тыс. руб. и ОАО «ИХК-Пром» в сумме 14 918 тыс. руб. на 01.01.2015 был создан резерв на возможные потери в размере 100% в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 20 марта 2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2014 представлена в Таблице 21.

Таблица 21
в тыс. руб.

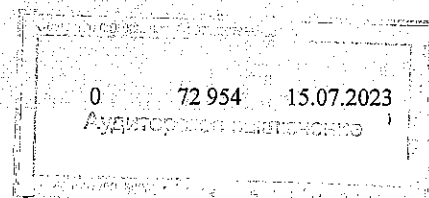
Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
ОАО "Челябинский трубопрокатный завод"	металлургическая промышленность	Облигации 4B02-02-00182-A	249 240	1 436	20 054	230 622	25.02.2014
ОАО "Челябинский трубопрокатный завод"	металлургическая промышленности	Облигации 4B02-03-00182-A	1 246 201	9 558	138 134	1 117 625	24.02.2015
ОАО "Челябинский трубопрокатный завод"	металлургическая промышленность	Облигации 4B02-04-00182-A	305 319	2 928	46 237	262 010	25.08.2015
ИТОГО			1 800 760	13 922	204 425	1 610 257	



Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2015 представлена в Таблице 22.

Таблица 22
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	318 704	8 669	0	327 373	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26203RMFS	28 889	834	0	29 723	04.08.2016
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	223 287	668	0	223 955	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 291 691	33 455	0	1 325 146	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	2 023 026	5 841	0	2 028 867	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	180 819	1 558	0	182 377	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLOO	80 085	1 168	0	81 253	28.05.2017
Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VROO	144 826	546	0	145 372	17.12.2017
Калужская область	Государственное управление	Облигации RU34005KLG0	69 170	648	0	69 818	19.05.2016
Москва	Государственное управление	Облигации RU32064MOSO	206 960	2 903	0	209 863	16.11.2015
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	463 632	16 190	0	479 822	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	409 032	4 689	0	413 721	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAK0	274 287	3 105	0	277 392	27.10.2020
Ярославская область	Государственное управление	Облигации RU34011YRS0	6 964	66	0	7 030	21.08.2015
Банк ВТБ (ОАО)	Финансовая деятельность	Облигации 4B024301000B	336 430	5 807	0	342 237	14.04.2015
Банк развития и внешнеэкономической деятельности ОАО "Российский сельскохозяйственный банк" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	144 600	207	0	144 807	20.12.2018
OR-ICB SA	Финансовая деятельность	Облигации 41403349B	2 930	111	0	3 041	29.06.2021
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации XS0230683111	772 308	9 988	0	782 296	29.09.2015
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 273	50	0	14 323	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	91 073	861	0	91 934	15.02.2017
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 695	2 321	0	124 016	15.04.2022
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-18-00739-A	71 722	1 232	0	72 954	15.07.2023



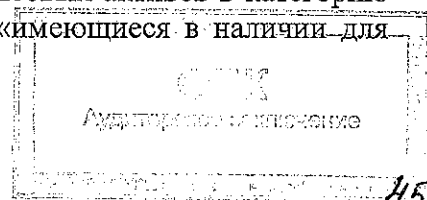
Акционерная компания "АЛРОСА" ОАО	Горнодобывающая промышленность	Облигации 4-23-40046-N	469 262	1 500	0	470 762	18.06.2015
Акционерная компания "АЛРОСА" ОАО	Горнодобывающая промышленность	Облигации 4B02-01-40046-N	21 229	318	0	21 547	30.10.2015
Акционерная компания "АЛРОСА" ОАО	Горнодобывающая промышленность	Облигации 4B02-02-40046-N	2	0	0	2	30.10.2015
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительная промышленность	Облигации 4-01-12310-A	166 601	2 613	0	169 214	20.04.2018
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительная промышленность	Облигации 4-02-12310-A	305 833	4 842	0	310 675	20.04.2018
"Водоканал-Финанс" ООО	Распределение воды	Облигации 4-01-36398-R	153 687	784	0	154 471	09.12.2015
"ВымпелКом-Инвест" ООО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-06-36281-R	68 179	1 234	0	69 413	13.10.2015
"ВымпелКом-Инвест" ООО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-07-36281-R	601 923	10 852	0	612 775	13.10.2015
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-08-04715-A	301 099	3 433	0	304 532	03.11.2020
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	145 615	692	0	146 307	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	145 616	800	0	146 416	01.06.2021
"Российские железные дороги" ОАО	Транспортные услуги	Облигации 4-16-65045-D	154 651	797	0	155 448	05.06.2017
"Российские железные дороги" ОАО	Транспортные услуги	Облигации 4-23-65045-D	451 406	17 016	0	468 422	16.01.2025
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-01-55038-E	773 269	12 464	0	785 733	12.04.2021
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-02-55038-E	143 517	2 311	0	145 828	12.04.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	144 001	414	0	144 415	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	130 838	374	0	131 212	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 992	207	0	75 199	11.06.2021
Акционерная компания по транспорту нефти "Транснефть"	Транспортные услуги	Облигации 4-03-00206-A	156 820	5 015	0	161 835	18.09.2019
"Федеральная Сетевая компания ЕЭС" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-07-65018-D	660	9	0	669	16.10.2020
"Федеральная Сетевая компания ЕЭС" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-10-65018-D	256 100	5 465	0	261 565	15.09.2020
"Челябинский трубопрокатный завод"	Металлургическая промышленность	Облигации 4B02-03-00182-A	623 101	4 922	25 121	602 902	24.02.2015
"Челябинский трубопрокатный завод"	Металлургическая промышленность	Облигации 4B02-04-00182-A	305 319	3 010	15 416	292 913	25.08.2015
ИТОГО			12 870 123	179 989	40 537	13 009 575	

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа представлены в Таблице 23.

Таблица 23
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2014			На 01.01.2015		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	-			835 040		
<i>Российские государственные облигации</i>				226 653	0.7688%	28.01.2015
				213 324	1.2014%	16.12.2015
				182 377	1.2501%	23.12.2015
				27 018	1.5001%	16.12.2015
				185 668	18.0000%	12.01.2015
	-			1 594 238		
<i>Российские муниципальные облигации</i>				80 320	17.1517%	14.01.2015
				233 946	17.1718%	14.01.2015
				81 252	17.1784%	14.01.2015
				277 392	17.1788%	14.01.2015
				136 649	17.1848%	14.01.2015
				205 402	17.1912%	14.01.2015
				165 556	17.2122%	14.01.2015
				413 721	17.2144%	14.01.2015
	-			487 044		
<i>Облигации банков-резидентов</i>				342 237	17.1714%	14.01.2015
				144 807	17.2145%	14.01.2015
	-			4 520 717		
<i>Корпоративные облигации</i>				310 675	17.1454%	14.01.2015
				75 200	17.1578%	14.01.2015
				164 236	17.1714%	14.01.2015
				57 067	17.1715%	14.01.2015
				154 472	17.1777%	14.01.2015
				21 547	17.1787%	14.01.2015
				144 415	17.1895%	14.01.2015
				161 835	17.1912%	14.01.2015
				470 761	17.1918%	14.01.2015
				66 849	17.1977%	14.01.2015
				468 422	17.2101%	14.01.2015
				131 213	17.2111%	14.01.2015
				1 900 816	17.2145%	14.01.2015
				145 828	17.2411%	14.01.2015
				247 381	18.0000%	12.01.2015

В 2014 году была осуществлена переклассификация финансовых активов в категорию «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» из категории «имеющиеся в наличии для продажи».



Сведения о переклассифицированных финансовых активах представлены в таблице 24.

Таблица 24
в тыс. руб.

		Дата переклассификации	Причина переклассификации
Всего	12 046 351		
в том числе:	1 976 966		
в российских рублях	1 391 689	30.10.2014	Решение Заместителя Председателя Правления от 30.10.2014
в долларах США	585 277		
в том числе:	10 069 385		
в российских рублях	10 069 385	31.12.2014	В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. "О переклассификации ценных бумаг" № 3498-У

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

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 25.

Таблица 25
в тыс. руб.

в тыс. руб.				
Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.01.2015	Стоимость за 1	Первоначальная стоимость
		в шт.	шт.	
	Облигации			
ОАО "Челябинский трубопрокатный завод	4B02-03-00182-A	1 246 201	0.5	623 101
	Облигации			
ОАО "Челябинский трубопрокатный завод"	4B02-04-00182-A	305 319	1	305 319

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2013 год представлена в Таблице 26.

Таблица 26
в тыс. руб.

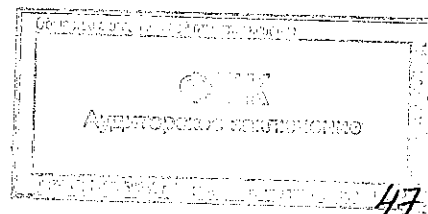
	Стоимость на 01.01.2013	Поступле- ния в 2013 году	Дострой- ка, дообору- дование, модерни- зация, рекон- струкция, техниче- ское перевос- рождение в 2013 году	Переклас- сифика- ция в 2013 году	Выбытие в 2013 году	Начислен- ная амортиза- ция за 2013 год	Изменение резерва в 2013 году	Стоимость на 01.01.2014
за 2013 год								
Имущество, всего	609 181	374 872	2 437	-32836	260 004	43 435	17 998	632 217
Основные средства (ОС):	180 525	29 891	2 437	-210	988	42 804	0	168 851
- здания, сооружения	101 924	0	1 451	-210	0	3 022	0	100 143
- оборудование	66 202	26 576	986	0	592	35 511	0	57 661
- офисная мебель и принадлежности	7 372	379	0	0	85	1 133	0	6 533

- транспортные средства	5 027	2 936	0	0	311	3 138	0	4 514
Нематериальные активы (НМА):	2 264	497	0	0	0	551	0	2 210
- патенты, свидетельства	93	497			0	165	0	425
- программное обеспечение	2 171	0			0	386	0	1 785
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	775	0	0	210	0	80	-1 861	2 766
- не используемая	74	0	0	0	0	2	-134	206
- переданная в аренду	701	0	0	210	0	78	-1 727	2 560
Материальные запасы:	403 364	309 246	0	0	246 829	0	19 971	445 810
- материалы и инвентарь	11 604	50 158			39 365			22 397
- внеоборотные запасы (ВЗ)	391 760	259 088			207 464		19 971	423 413
Капитальные вложения (КВ)	22 253	35 238		-32 836	12 187		-112	12 580

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2014 год представлена в Таблице 27.

Таблица 27
в тыс. руб.

	Стоимость на 01.01.2014	Поступления в 2014 году	Достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция, техническое перевооружение в 2013 году	Переклассификация в 2014 году	Выбытие в 2014 году	Начисленная амортизация за 2014 год	Изменение резерва в 2014 году	Стоимость на 01.01.2015
за 2014 год								
Имущество, всего	632 217	417 375	818	-14528	192 510	34 795	35 621	772 956
Основные средства (ОС):	168 851	12 287	703	804	343	33 955	0	148 347
- здания, сооружения	100 143	0	0	0	0	3 069	0	97 074
- оборудование	57 661	9 557	630	4	170	27 141	0	40 541
- офисная мебель и принадлежности	6 533	135	73	0	173	793	0	5 775
- транспортные средства	4 514	2 595	0	800	0	2 952	0	4 957
Нематериальные активы (НМА):	2 210	661	0	0	0	758	0	2 113
- патенты, свидетельства	425	0			0	10	0	415
- программное обеспечение	1 785	661		0	0	748	0	1 698
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	2766	0	0	0	0	82	471	2 213
- не используемая	206	0	0	1163	0	15	387	967
- переданная в аренду	2560	0	0	-1163	0	67	84	1 246
Материальные запасы:	445 810	384 356	0	-804	190 342	0	35 113	603 907
- материалы и инвентарь	22 397	49 413	0	-4	49 251	0	0	22 555
- внеоборотные запасы (ВЗ)	423 413	334 943	0	-800	141 091	0	35 113	581 352
Капитальные вложения (КВ)	12 580	20 071	115	-14 528	1 825	0	37	16 376



Наличие ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, наложенных на основании судебных актов

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, наложенных на основании судебных актов, отсутствовали.

В 2013 и 2014 годах основные средства не передавались Банком в залог в качестве обеспечения обязательств.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2014 составила 12 580 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 – 16 450 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 имелось обязательство на приобретение основного средства – системы видеорегистрации в размере 3 396 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 года имеется обязательство на приобретение основных средств в виде серверного оборудования в размере 3 312 тыс. руб. и приобретение вывесок в размере 1 789 тыс. руб.

Переоценка основных средств в 2013 и 2014 годах не производилась. Последняя переоценка проводилась Банком по состоянию на 01.01.1997.

Независимые оценщики для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не привлекались.

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов, не выявлено.

Прочие активы

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в Таблицах 28, 29.

Таблица 28 в тыс. руб.					
на 01.01.2014	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов
Прочие активы (за минусом резервов), всего	1 216 227	1 039 936	154 681	21 346	263
Финансовые активы:	658 330	486 800	150 609	20 920	-
Средства в расчетах	32 674	15 353	819	16 502	-
Требования по получению процентных доходов	558 597	409 949	144 230	4 418	-
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги	24 852	19 291	5 560	-	-
Переплата по текущим налогам	4 425	4 425	-	-	-
Иные финансовые активы	37 782	37 782	-	-	-
Нефинансовые активы:	557 897	553 136	4 072	426	263
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	124 648	119 887	4 072	426	263
Расходы будущих периодов	399 505	399 505	-	-	-
Иные нефинансовые активы	33 744	33 744	-	-	-

ОГК
Аудиторское заключение

на 01.01.2015	Всего	Рубли	Доллары США	Евро
Прочие активы (за минусом резервов), всего	1 089 145	878 517	183 631	26 997
Финансовые активы:	512 900	307 814	178 514	26 572
Средства в расчетах	44 111	18 368	2526	23 217
Требования по получению процентных доходов	382 592	205 956	173 288	3 348
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги	19 731	17 024	2 700	7
Переплата по текущим налогам	64 099	64 099	-	-
Иные финансовые активы	2 367	2 367	-	-
Нефинансовые активы:	576 245	570 703	5 117	425
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	164 459	158 917	5 117	425
Расходы будущих периодов	376 090	376 090	-	-
Иные нефинансовые активы	35 696	35 696	-	-

В состав требований по получению процентных доходов включаются процентные доходы по предоставленным кредитам, учтенным векселям, факторинговым операциям, в том числе:

	01.01.2014	01.01.2015
ВСЕГО требований по получению процентных доходов:	558 597	382 338
По предоставленным кредитам	493 265	331 617
- юридическим лицам	219 403	19 890
- физическим лицам	272 273	311 690
- банкам	1 589	38
По учтенным векселям	15 787	21 995
По факторинговым операциям	49 545	28 726

Общая сумма переплаты по текущим налогам на 01.01.2015 составила 69 897 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 130 420 тыс. руб.). Основная сумма переплаты (96,7%) на 01.01.2014 приходится на переплату налога на прибыль. Основная сумма переплаты (81,8%) на 01.01.2015 приходится на НДС.

В состав расходов будущих периодов включаются хозяйственные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе:

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
ВСЕГО:	399 504	376 090
Неисключительные права на использование программного обеспечения	199 045	186 428
Неотделимые улучшения арендованного имущества	164 265	147 859
Арендные платежи	25 884	24 633
Страхование (ОСАГО, КАСКО, страхование имущества, ценностей и прочие виды страхования)	8 323	14 822
Техническая, сервисная поддержка программного обеспечения, средств защиты информации	796	234
Оплата труда	622	533
Членские взносы	292	336
Информационные услуги	273	1 009
Прочие расходы	4	236

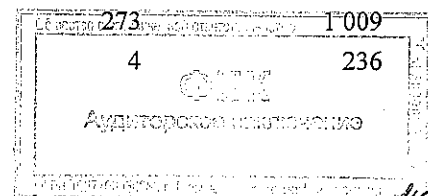


Таблица 29
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
Прочие активы, всего	715 436	716 918	36 276	40 039	9 305	13 768
Финансовые активы:	501 997	475 721	9 817	11 292	659	1 736
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам	440 178	353 022	3 693	6 893	649	682
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги, выполненные работы, поставленное банком имущество и другие ценности	24 714	-	128	-	10	-
Переплата по текущим налогам	4 425	58 646	-	4 399	-	1 054
Иные финансовые активы	32 680	64 053	5 996	-	-	-
Нефинансовые активы:	213 439	241 197	26 459	28 747	8 646	12 032
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	61 961	107 555	15 799	13 097	1 436	2 308
Расходы будущих периодов	117 860	98 055	10 637	15 650	7 207	9 724
Иные нефинансовые активы	33 618	35 587	23	-	3	-

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		свыше года	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
Прочие активы, всего	69 701	33 951	9 586	22 095	375 923	262 374
Финансовые активы:	62 773	24 004	444	-	82 640	147
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам	62 368	21 995	444	-	51 265	-
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги, выполненные работы, поставленное банком имущество и другие ценности	-	-	-	-	-	-
Переплата по текущим налогам	-	-	-	-	-	-
Иные финансовые активы	405	2009	-	0	31 375	147
Нефинансовые активы:	6 928	9 947	9 142	22 095	293 283	262 227
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	5 476	4 345	1 632	50	38 344	37 104
Расходы будущих периодов	1 447	5 601	7 506	21 991	254 848	225 069
Иные нефинансовые активы	5	1	4	54	91	54

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

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе корреспондентских счетов, полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов представлены в Таблице 30.

Таблица 30
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Всего, в том числе:	10 578 847	9 153 954
Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов	73 265	156 325
Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	162	426

Межбанковские кредиты и депозиты	10 505 420	8 997 203
Депозиты "овернайт"	-	-
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	-	-
Синдицированные кредиты	-	-

Основной объем привлеченных средств кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (99,31% на 01.01.2014 и 98,29% на 01.01.2015), включающие в себя денежные средства, привлеченные по операциям прямого репо с Банком России (10 367 051 тыс. руб. (98%) на 01.01.2014 и 8 900 032 тыс. руб. (97,2%) на 01.01.2015).

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

Информация об объеме межбанковских кредитов и депозитов в разрезе валют и сроков погашения представлена в Таблице 31.

Таблица 31
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.01.2014г.	данные на 01.01.2015г.
Межбанковские кредиты и депозиты	10 505 420	8 997 203
Российские рубли	10 367 051	7 961 985
Доллары США	125 007	1 035 218
ЕВРО	13 362	-
Межбанковские кредиты и депозиты	10 505 420	8 997 203
срок погашения до 30 дней	10 383 250	8 195 330
срок погашения 31-90 дней	22 714	-
срок погашения 91-180 дней	86 094	-
срок погашения от 270 дней до 1 года	-	801 873
срок погашения свыше года	13 362	-

На 01.01.2015 и на 01.01.2014 Банком открыты корреспондентские счета 4 банкам-резидентам, 2 банкам-нерезидентам. Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов представляют собой преимущественно денежные средства в иностранной валюте (73 426 тыс. руб. на 01.01.2014, 156 750 тыс. руб. на 01.01.2015), доля денежных средств в валюте Российской Федерации незначительна.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлены в Таблицах 32, 33:

- ✓ в Таблице 32 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 33 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 32
в тыс. руб.

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Всего средств клиентов, в том числе:	58 887 514	61 685 990
Средства юридических лиц и ИП:	37 915 827	40 659 755
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	10 772 975	14 808 081
- в российских рублях	10 142 507	10 303 333
- в долларах США	539 233	4 260 476
- в евро	87 808	241 740

- в других валютах	3 427	2 532
- срочные депозиты, всего	27 123 056	25 775 556
- в российских рублях	25 296 156	23 329 316
- в долларах США	1 810 810	2 263 692
- в евро	16 090	182 548
- прочие привлеченные средства, всего	19 796	76 118
- в российских рублях	17 647	74 735
- в долларах США	2 149	1 383
Средства физических лиц:	20 971 687	21 026 235
- средства до востребования, всего	2 162 021	2 189 947
- в российских рублях	1 746 033	1 639 186
- в долларах США	252 591	340 280
- в евро	76 282	132 092
- в других валютах	18 342	25 545
- в драгоценных металлах	68 773	52 844
- срочные депозиты, всего	18 749 352	18 799 993
- в российских рублях	15 213 780	14 027 101
- в долларах США	2 697 981	3 611 891
- в евро	817 306	1 134 330
- в драгоценных металлах	20 285	26 671
- прочие привлеченные средства, всего	60 314	36 295
- в российских рублях	59 033	35 086
- в долларах США	1 084	1 191
- в евро	197	18

Таблица 33 ¹ в тыс. руб.		
	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Средства юридических лиц:	37 915 827	40 659 755
- обрабатывающие производства	3 127 658	3 935 865
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	108 564	134 232
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	223 920	251 666
- строительство	2 743 424	3 193 010
- транспорт и связь	1 010 750	1 179 862
- оптовая и розничная торговля, ремонт АТС, бытовых изделий и предметов личного потребления	8 834 536	8 942 000
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг на рынке недвижимости	8 128 917	9 140 931
- прочие виды деятельности	13 738 058	13 882 189

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе облигаций, векселей и депозитных сертификатов представлена в Таблице 34.

Таблица 34 в тыс. руб.		
Виды долговых бумаг	Объем вложений	
	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Облигации	2 000 000	3 458 127
Векселя	732 481	611 441
Депозитные сертификаты	53 632	53 632

В 2013 году Банк разместил процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Наименование бумаги	Дата размещения	Дата погашения	Номинал (руб.)	Объем эмиссии (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Ставка 3-го и 4-го купона (%)
ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/06	17.10.2013	11.10.2018	1 000.00	2 000 000	2 000 000 000.00	12.75

В 2014 году Банк выкупил часть облигаций данной серии в размере 1 541 873 штук.

В 2014 году Банк разместил процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Наименование бумаги	Дата размещения	Дата погашения	Номинал (руб.)	Объем эмиссии (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Ставка 1-го и 2-го купона (%)
ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01	28.11.2014	22.11.2019	1 000.00	2 000 000	2 000 000 000.00	13.00
ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-06	28.11.2014	22.11.2019	1 000.00	1 000 000	1 000 000 000.00	13.00

Объем и структура выпущенных Банком векселей представлена в Таблице 35.

Таблица 35
в тыс. руб.

Векселя	На 01.01.2014		На 01.01.2015	
	Объем средств	Дата погашения	Объем средств	Дата погашения
- дисконтные	732 481		53 341	
	12 059	до востребования*	18 341	до востребования*
	300 000	20.02.2014	35 000	11.09.2015
	200 000	21.02.2014	-	-
	206 500	11.09.2015	-	-
	13 922	02.09.2014	-	-
- процентные	-		558 100	
	-		56 100	до востребования*
	-		22 000	05.02.2015
	-		198 000	24.09.2015
	-		100 000	08.10.2015
	-		182 000	28.10.2015

* Векселя по предъявлению, но не ранее, срок предъявления по которым уже наступил.

В 2014 году Банком не выпускались ценные бумаги, не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Все обязательства в отношении выпущенных долговых обязательств Банком исполнялись в срок. Размер обязательств Банка в части основной суммы долга, процентов и дисконтов по выпущенным ценным бумагам, начисленных на конец отчетного периода представлены в Таблице 36.

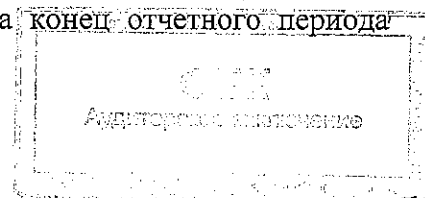


Таблица 36
в тыс. руб.

Виды долговых ценных бумаг	На 01.01.2014			На 01.01.2015		
	Основная сумма долга	Проценты / Купон	Дисконт	Основная сумма долга	Проценты / Купон	Дисконт
Облигации	2 000 000	45 200*	-	3 458 127	47 413*	-
Векселя	680 699		51 782	605 666	14 645*	5 775
Депозитные сертификаты	53 632	4 011**		53 632	4 011**	

* В том числе сумма процентов, отраженная на счете 52501.

** Сумма процентов по депозитным сертификатам к исполнению.

Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в Таблицах 37, 38.

Таблица 37
в тыс. руб.

	на 01.01.2014				на 01.01.2015			
	всего	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро
Прочие обязательства, всего	903 919	732 000	149 464	22 455	973 415	837 137	109 981	26 297
Финансовые обязательства:	880 564	708 645	149 464	22 455	931 955	795 677	109 981	26 297
Средства в расчетах	1 264	1 175	-	89	1 157	1 157	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	764 657	608 987	147 301	8 369	832 388	721 117	106 107	5 164
Кредиторская задолженность:	9 033	9 019	-	14	9 280	9 259	21	-
- по оказанным банку услуги, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	7 508	7 494	-	14	7 311	7 290	21	-
- по расчетам с персоналом	1 525	1 525	-	-	1 969	1 969	-	-
Обязательства по текущим налогам	76 175	76 175	-	-	51 326	51 326	-	-
Иные финансовые обязательства	29 435	13 289	2 163	13 983	37 804	12 818	3 853	21 133
Нефинансовые обязательства:	23 355	23 355	-	-	41 460	41 460	-	-
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	292	292	-	-	4 377	4 377	-	-
Доходы будущих периодов	2 383	2 383	-	-	2 314	2 314	-	-
Иные нефинансовые обязательства	20 680	20 680	-	-	34 769	34 769	-	-

Таблица 38
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
Прочие обязательства, всего	554 142	235 761	53 372	277 210	111 737	71 636
Финансовые обязательства:	552 030	232 867	53 187	239 116	111 590	71 552
Средства в расчетах	1 264	1 157	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	456 847	151 346	34 047	221 410	111 046	71 432
Кредиторская задолженность:	9 001	9 252	-	28	32	-

- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	7 476	7 283	-	28	32	-
- по расчетам с персоналом	1 525	1 969	-	0	-	-
Обязательства по текущим налогам	56 963	33 726	18 949	17 600	263	-
Иные финансовые обязательства	27 955	37 386	191	78	249	120
Нефинансовые обязательства:	2 112	2 894	185	38094	147	84
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	292	1077	-	3300	-	-
Доходы будущих периодов	1 758	1 763	185	79	147	84
Иные нефинансовые обязательства	62	54	-	34715	-	-

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		Свыше года	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
Прочие обязательства, всего	19 578	24 680	72 462	28 558	92 628	335 570
Финансовые обязательства:	19 450	24 630	72 302	28 231	72 005	335 559
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	19 219	24 485	71 513	28 159	71 985	335 556
Кредиторская задолженность:	-	-	-	-	-	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	-	-	-	-	-	-
- по расчетам с персоналом	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	-	-	-	-	-	-
Иные финансовые обязательства	231	145	789	72	20	3
Нефинансовые обязательства:	128	50	160	327	20 623	11
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	128	50	160	327	5	11
Иные нефинансовые обязательства	-	-	-	-	20 618	-

Средства акционеров и собственные акции, выкупленные у акционеров

В настоящее время мажоритарным акционером Банка является ОСАО «Ингосстрах». Уставный капитал Банка составляет 5 000 000 001,00 руб., количество размещенных и оплаченных акций – 20 534 984 504 106 996 900 (Двадцать квинтиллионов пятьсот тридцать четыре квадриллиона девятьсот восемьдесят четыре триллиона пятьсот четыре миллиарда сто шесть миллионов девятьсот девяносто шесть тысяч девятьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая. Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован в 2010 году. В этом дополнительном выпуске было размещено и оплачено 20 534 984 500 000 000 000 акций.

Распределение долей акционерного капитала по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 представлено в Таблице 39.

Таблица 39
в руб.

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале
ОСАО ИНГОССТРАХ	99,99999998%	5 000 000 000
Прочие акционеры (миноритарные акционеры)	0,00000002%	1,00
ИТОГО:	100,00%	5 000 000 001

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- ✓ участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- ✓ реализовать право голоса на общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в общем собрании акционеров Банка. В случае если акция Банка находится в общей собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены;
- ✓ отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка;
- ✓ иметь свободный доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и уставом;
- ✓ получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- ✓ получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- ✓ обжаловать в суде решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- ✓ вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом;
- ✓ требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;
- ✓ требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом;
- ✓ реализовывать преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих акционерам акций Банка этой категории (типа);
- ✓ осуществлять другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и уставом.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на выплату дивидендов:

1. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
 - до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
 - до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных

привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 2. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
 - если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам, отсутствуют.

У Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 2014 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составил 445 873 тыс.руб., что меньше аналогичного показателя за 2013 год. Данные о структуре доходов/расходов за 2014 год по форме отчетности 0409807 с учетом событий после отчетной даты представлены в Таблице 40.

Таблица 40
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2015	Изменение	
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	8 249 639	8 364 564	114 925	1.39%
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	126 114	71 374	-54 740	-43.41%
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 474 965	6 711 406	236 441	3.65%
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.00%
1.4.От вложений в ценные бумаги	1 648 560	1 581 784	-66 776	-4.05%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	4 452 252	4 969 371	517 119	11.61%
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	395 067	647 264	252 197	63.84%
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 990 495	4 070 167	79 672	2.00%
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	66 690	251 940	185 250	277.78%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 797 387	3 395 193	-402 194	-10.59%
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-671 474	-440 005	231 469	-34.47%
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-39 810	-119 610	-79 800	200.45%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 125 913	2 955 188	-170 725	-5.46%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-27 903	-2 885	25 018	-89.66%
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	35 840	-540 617	-576 457	-1608.42%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	88	88	
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	119 358	-213 997	-333 355	-279.29%

10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27 847	664 697	636 850	2286.96%
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15 293	17 778	2 485	16.25%
12. Комиссионные доходы	405 040	670 557	265 517	65.55%
13. Комиссионные расходы	131 289	159 475	28 186	21.47%
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	17 211	-	-17 211	-100.00%
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-202 819	162 629	365 448	-180.18%
16. Изменение резерва по прочим потерям	-97 297	-314 744	-217 447	223.49%
17. Прочие операционные доходы	196 727	207 966	11 239	5.71%
18. Чистые доходы (расходы)	3 483 921	3 447 185	-36 736	-1.05%
19. Операционные расходы	2 342 095	2 818 281	476 186	20.33%
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	1 141 826	628 904	-512 922	-44.92%
21. Начисленные (уплаченные) налоги	197 908	183 031	-14 877	-7.52%
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	943 918	445 873	-498 045	-52.76%
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	0.00%
23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	0.00%
23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	0.00%
24. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	943 918	445 873	-498 045	-52.76%

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в Таблице 41.

Таблица 41
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Резерв на 01.01.2014	Изменение резерва за 2014 год	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.01.2015
Ссудная задолженность банков	157	1	-	158
Ссудная задолженность юридических лиц	4 479 996	-516 676	580 496	3 382 824
Ссудная задолженность физических лиц	2 710 820	837 070	978 710	2 569 180
Ценные бумаги	596 315	-162 629	158 592	275 094
Условные обязательства кредитного характера	108 246	238 920	-	347 166
Прочие активы	677 307	195 434	250 053	622 688

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Таблице 42.

Таблица 42
в тыс. руб.

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	11 373 673	36 604 551
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	11 345 826	35 939 854

Налог на прибыль по итогам 2013 и 2014 годов равен 0 в связи с тем, что в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налогооблагаемая база по налогу на прибыль отсутствует.

Аудиторская фирма

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

Размер вознаграждения работникам Банка в 2013 году составил 1 042 815 тыс. руб., в 2014 году – 1 304 771 тыс. руб.

Затраты на исследования и разработки в 2013 и 2014 годах Банком не производились.

Стандартами бухгалтерского учета для кредитных организаций не предусмотрено отражение стоимости основных средств по текущей справедливой стоимости, поэтому факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в 2013 и 2014 годах отсутствуют.

Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 43.

Таблица 43 в тыс. руб.		
	2013	2014
Расходы	457	341
Доходы	1 233	1 664

Факты выбытия инвестиций Банка (объекты капитальных вложений, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) в 2014 году отсутствуют.

Доходы от выбытия инвестиций Банка - участие в зависимых обществах – в 2014 году составили 10 тыс. рублей.

Информация о прекращенной деятельности

В 2014 году были закрыты:

ДО «Ленинский проспект», зарегистрированный по адресу 119047, г. Москва, Ленинский проспект, д. 75/9

ОО «Пермский» Самарского филиала, зарегистрированный по адресу 614068, г. Пермь, ул. Ленина, д.84.

Расходы, связанные с закрытием дополнительного офиса «Ленинский проспект» составили 804 тыс. руб., Операционного офиса «Пермский» - 7 869 тыс. рублей.

Информация о суммах расходов/доходов, связанных с урегулированием судебных разбирательств, представлена в Таблице 44.

Таблица 44 в тыс. руб.		
	2013	2014
Расходы	290	70
- по банковским операциям	290	70
- по хозяйственным операциям	-	-
Доходы	-	-
- по банковским операциям	-	-
- по хозяйственным операциям	-	-

В 2013 и 2014 годах факты восстановления резервов – оценочных обязательств некредитного характера отсутствуют.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2015, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)» с учетом событий после отчетной даты, составил 14,7 млрд. руб., что на 0,4 млрд. руб. больше аналогичного показателя прошлого года (14,3 млрд. руб.).

Расчет собственных средств (капитала) Банка для оценки достаточности капитала в 2013 году производился в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», в 2014 году - в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)». Для обеспечения сопоставимости сравниваемых данных, величина собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2014 года рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П.

Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 и 2014 годы в качестве метода оценки ТСС ценных бумаг определен метод переоценки, отличный от метода "средневзвешенной цены".

В связи с этим финансовые результаты от переоценки ценных бумаг включены в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в размере 20 процентов от суммы.

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 45.

Таблица 45
в тыс. руб.

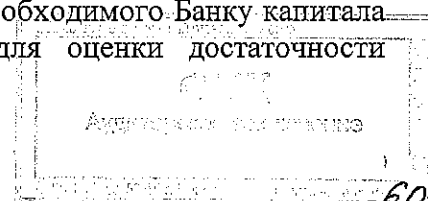
Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Основные источники основного капитала (базового и добавочного):	9 082 304	10 026 224
Уставный капитал	5 000 000	5 000 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540	869 540
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	3 212 764	4 156 684
Основные показатели, уменьшающие основной капитал:	837 553	888 284
Нематериальные активы	478	773
Переменная величина отчетного года	804 756	854 369
Отрицательная величина добавочного капитала	32 319	33 142
Основные источники дополнительного капитала:	5 978 206	5 480 159
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 288	34 286
Субординированный кредит по остаточной стоимости	5 000 000	5 000 000
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	943 918	445 873
Капитал	14 264 986	14 660 094

Субординированный заем на 5 млрд. рублей, предоставленный 09.03.2010г. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 9 марта 2020 года включительно, включался в капитал в 2013 и 2014 году в полном объеме.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено нормативными актами Банка России, т.е. определяет показатель достаточности капитала (норматив N1).

Норматив N1 рассчитывался в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

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



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

На каждую отчетную и внутримесячные даты в течение 2013 и 2014 года Банк соблюдал требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось, и размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от минимально допустимого.

Информация о значении норматива Н1.0 на каждую отчетную дату за 2013 и 2014 годы представлена в Таблице 46.

Таблица 46

Данные за отчетные даты 2013 г	01.02.13	01.03.13	01.04.13	01.05.13	01.06.13	01.07.13	01.08.13	01.09.13	01.10.13	01.11.13	01.12.13	01.01.14
значение норматива Н1.0, %	18.0	16.0	15.6	15.0	15.5	16.2	16.8	17.5	17.5	17.5	16.4	16.2*
Данные за отчетные даты 2014 г	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14	01.11.14	01.12.14	01.01.15
значение норматива Н1.0, %	16.5	17.5	16.6	16.6	16.6	16.3	15.9	16.0	16.2	16.5	15.8	17.7

*Для обеспечения сопоставимости данных, все нормативы, предусмотренные Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», на 01.01.2014 года пересчитаны в соответствии с нормативными актами Банка России, действующими на 01.01.2015 года (в годовом отчете на 01.01.2014 Н1 равен 16,5).

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано:

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

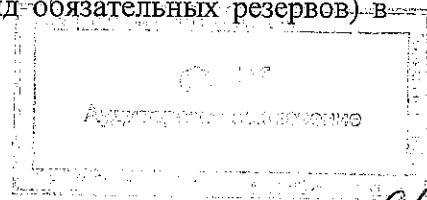
По состоянию на 01.01.2015 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 2,4 млрд. рублей, однако в капитале был признан в размере 20% от суммы в связи с изменением метода переоценки ценных бумаг (см. выше).

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 Банком получен убыток от изменения резервов, что привело к уменьшению капитала на 954 млн. руб. и 592 млн. рублей, соответственно.

Показатель	Данные за 2013, в тыс. руб.			Данные за 2014, в тыс. руб.		
	отрицательная	положительная	величина в составе капитала	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
Переоценка ценных бумаг	2 064 298	26 127	- 407 634	2 403 176	210	- 480 593
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	8 005 218	7 050 839	-954 379	10 544 216	9 952 096	-592 120

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенные остатки денежных, имеющихся у Банка, но недоступных для использования – средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов) в размере 1 458 766 тыс. рублей.



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

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

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

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

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

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

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

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

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

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

Риск ликвидности - риск потери способности банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

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

Процесс управления банковскими рисками позволяет обеспечить реализацию стратегии развития Банка, принимать адекватные управленческие решения с наименьшей

вероятностью понесения Банком возможных финансовых потерь и способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

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

***Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих
управление рисками***

***Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также
информация о произошедших в них изменениях***

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

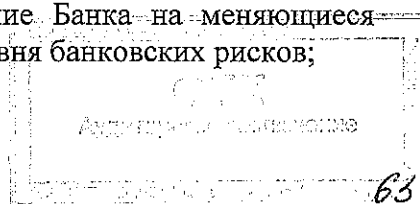
- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение крупных сделок, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

Председатель Правления Банка

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;



➤ утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

Правление Банка

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

Профильные Комитеты по рискам

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

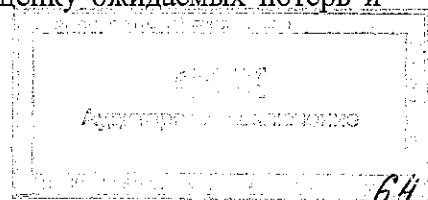
Кредитный Комитет реализует Кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов Банка для максимизации прибыли при допустимом уровне риска.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организует сбор информации и ведет мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;



- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;
- инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые, в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Отчеты о проведенных проверках в системе контроля и управления рисками выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля осуществляет текущий мониторинг регуляторного риска (комплаенс-риска) и на периодической основе представляет Председателю Правления отчеты о своей деятельности, содержащие следующую информацию:

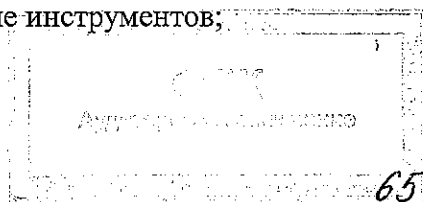
- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Внутренние документы, устанавливающие перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню.

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением Службы внутреннего контроля и подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструменты;



- при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Методы оценки рисков

Методы оценки кредитного риска реализованы в Банке на основе анализа финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов.

Методы оценки рыночного риска базируются на анализе волатильности величин влияющих на стоимость позиций, величину процентных ставок и курсы валют.

Методы оценки риска ликвидности базируются на расчете специальных нормативов и построении таблиц разрывов (GAP-отчетов).

Методы оценки операционных рисков базируются на оценке статистики реализации потерь связанных с источниками возникновения операционного риска.

Кредитный риск

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденной Наблюдательным советом Кредитной политики, включающей требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера стоимости обеспечения в соответствии с рыночными условиями. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги пересматриваются в зависимости от периодичности составления и представления отчетности. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен контрагент, и предпринять необходимые меры.

Заявки от корпоративных клиентов до рассмотрения на Кредитном комитете получают оценку Юридического департамента, Департамента по защите активов и заключение Управления контроля и мониторинга рисков содержащее, в том числе профессиональное суждение о категории качества кредитного продукта и величине расчетных резервов в соответствии с внутренними документами, утвержденными в Банке.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением контроля и мониторинга рисков.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2014 году, наряду с продуктовым подходом, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление контроля и мониторинга рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Управление кредитным качеством финансовых активов осуществляется при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Формирование рейтинга клиента производится на основании анализа его основных бизнес- и финансовых показателей с возможностью корректировок в случае недостаточной полноты данных для анализа на основе сравнения с подобными заемщиками. Данный метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Таким образом, применяемая критериальная модель позволяет дать текущую оценку заемщика и справедливой стоимости кредита.

Возможно присвоение следующих рейтингов: А, В, С и D. Наивысший рейтинг – А, низший – D.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основными факторами при принятии решения о выдаче ссуд.

Рыночный риск

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом, обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет устанавливает ключевые ограничения на объемные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАиП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

Операционный риск

В целях выявления операционного риска Банк на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и информирование органов управления Банка. Для реализации данных задач Банком разработаны порядок формирования отчетов по существенным событиям, который устанавливает требования к сбору и классификации информации о произошедших существенных событиях риска, в т.ч. событий операционного риска, а также порядок принятия решений по отдельным видам сделок, утверждающий типы операционных потерь.

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

В целях минимизации последствий реализации риска противоправных действий третьих лиц и риска утраты материальных активов в результате непредвиденных внешних воздействий (пожары, стихийные бедствия и т.д.) Банк использует принцип передачи риска путем страхования. Банком разработано Положение о страховой защите, в соответствии с которым осуществляется контроль системы страховой защиты, в т.ч. проводится анализ эффективности страховой защиты и достаточности страхового покрытия, по результатам

которого формируются рекомендации по изменению программ страхования на следующий период. Для оценки степени влияния рисков и актуальности устанавливаемых страховых сумм/лимитов ответственности Банк оценивает действительную стоимость активов, подверженных риску, и величину максимально возможных потерь. В 2014г. Банком были заключены договоры страхования зданий, офисов, движимого имущества; банкоматов и терминалов самообслуживания; ценностей на хранении и при перевозке; ответственности по возмещению Клиентам убытков, причиненных вследствие неправомерного использования банковских карт. Также Банк предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

Риск ликвидности

Краткосрочной ликвидностью управляет Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов на рынках МБК и РЕПО. Среднесрочной ликвидностью управляет КУАиП путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (ГЭП_отчет) и данных платежного календаря. Казначейство в режиме реального времени получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

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

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) (разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия Подразделений Банка).

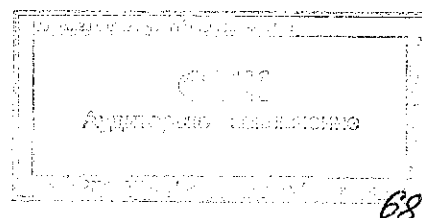
Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфель высоколиквидных активов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

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

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

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

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



Изменения в отчетном периоде

В отчетном периоде не произошло изменений:

- в видах значимых рисков, к опосредованным источникам их возникновения относится нестабильность политической и экономической ситуации на Украине, наличие санкционных мер в отношении России;
- в структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- в основных положениях стратегии в области управления рисками и капиталом Банка;
- в политике в области снижения рисков;
- в составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам;
- требований к размеру капитала.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической задачей в области управления риском и капиталом Банк видит построение и совершенствование системы управления рисками, в соответствии с требованиями нормативных документов и рекомендаций Банка России, Устава и других внутренних документов Банка, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Под управлением риском (риск-менеджментом) понимается деятельность, осуществляемая органами управления, структурными подразделениями и работниками Банка, направленная на:

- определение и распознавание событий, действий или решений, которые могут негативно повлиять на достижение Банком поставленных целей (событий риска),
- предварительный анализ и оценку подверженности различных направлений деятельности Банка негативному влиянию событий риска,
- организацию и планирование реагирования на события риска, включая отказ, принятие, перенос на других лиц и (или) предупреждение (снижение вероятности) связанных с ними негативных последствий,
- непосредственное реагирование на происходящие события риска, с целью уменьшения и (или) сглаживания связанных с ними негативного влияния на финансовый результат, репутацию и непрерывность деятельности Банка,
- мониторинг и реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки изменяющихся банковских рисков и реагирования на них.

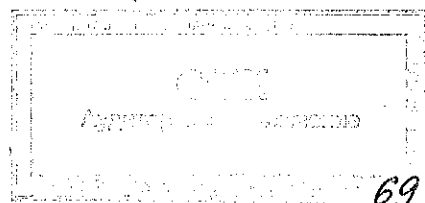
В области управления капиталом Банк руководствуется подходами Банка России.

Политика в области снижения рисков

Снижение риска осуществляется путем установления ограничений/лимитов (отказ от риска), перераспределения (диверсификация, прием поручительств, страхование и т.п.), создания провизий/резервов, предупреждение наступления рискованных событий.

В рамках управления рисками используются производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам, в том числе операции хеджирования.

Для снижения кредитного риска Банк активно использует обеспечение (дополнительная информация раскрыта ниже). Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).



Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам представлена в Таблице 47.

Таблица 47
в тыс. руб.

Состав внутренней отчетности		Периодичность составления	Виды риска
1	Ежедневный отчет по лимитам на операции Казначейства	Ежедневно	Кредитный, Рыночный
2	Лимитная таблица по группам взаимосвязанных заемщиков	Ежемесячно и по запросу	Кредитный, Правовой
3	Еженедельный отчет по Кредитному портфелю	Еженедельно	Кредитный, Правовой
4	Развернутый отчет по кредитному портфелю	Ежемесячно	Кредитный, Правовой
5	Анализ качества портфеля по РБ и МСБ	Ежеквартально	Кредитный
6	Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг	Ежеквартально	Правовой, Риски персонала и третьих лиц
7	Отчет о достаточности капитала. Выполнение нормативов	Ежедневно	Правовой, Стратегический
8	Отчет о текущем финансовом результате Банка	Еженедельно	Стратегический, Правовой
9	Отчет об открытой валютной позиции	Ежедневно	Рыночный
10	Детальный отчет о динамике портфеля кредитов физ. лиц (в разрезе договоров с указанием типов, сроков, ставок, просрочки, обеспечения)	Еженедельно	Рыночный, ликвидности
11	Детальный отчет о динамике депозитного портфеля физ.лиц (по срокам договоров, срокам погашения, с указанием видов и количества вкладов, валют, ставок)	Еженедельно	Рыночный, ликвидности
12	Текущая платежная позиция и прогнозный платежный календарь	Еженедельно	Ликвидности, Правовой
13	Отчет о результатах деятельности Банка в целях ПОДиФТ	Ежеквартально	Правовой, Риски персонала и третьих лиц
14	GAP-анализ по срокам договоров, по срокам погашения в разрезе бизнес-блоков, валют	Еженедельно	Рыночный, ликвидности
15	Отчет о динамике объемно-ценовых показателей по бизнес-блокам	Еженедельно	Рыночный, ликвидности, стратегический
16	Отчет об операциях Казначейства	Еженедельно	Кредитный, рыночный
17	Отчет о деятельности Казначейства	Еженедельно	Ликвидности
18	Аналитический отчет по существенным событиям операционного риска	Ежеквартально	Риски персонала и третьих лиц, Инфраструктурные риски, Правовые
19	Обзор изменений законодательства	2 раза в месяц	Правовой
20	Отчет об уровне рыночных процентных ставок по депозитам и кредитам физических лиц	Еженедельно	Рыночный
21	Отчет о чувствительности к процентному риску, для целей МСФО	Ежегодно	Рыночный
22	Отчет о ликвидной позиции Банка	Еженедельно	Ликвидности
23	Отчет об управленческой ОВП	Ежедневно	Рыночный
24	Отчет о деятельности Банка	Ежемесячно	Рыночный
25	Бизнес-план	Ежегодно	Рыночный

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

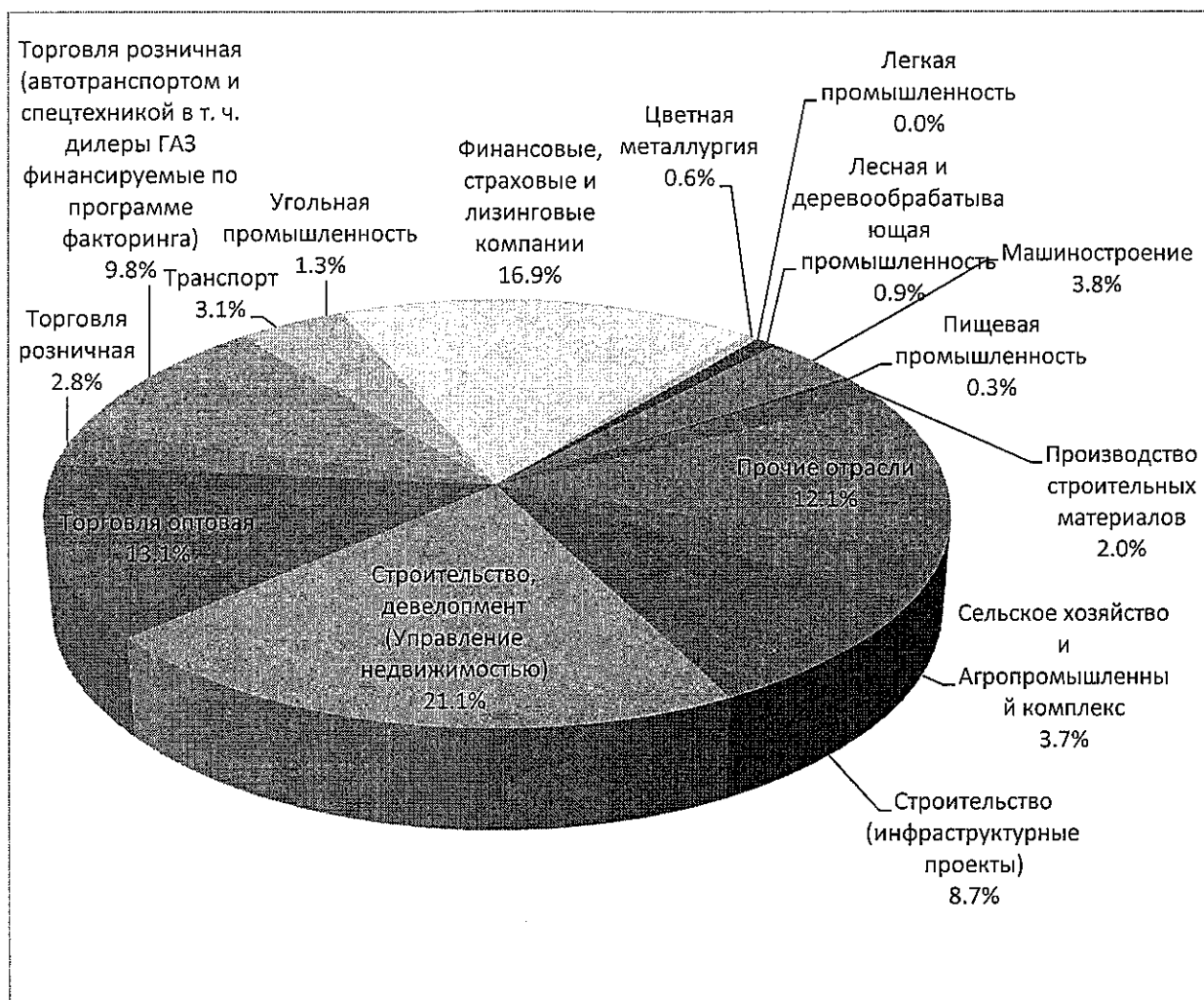
Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимиты Банка, утвержденные коллегиальными органами на 2014 год.

В 2014 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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



Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2014 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе валют

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют представлена в Таблице 48*

Таблица 48
в тыс. руб.¹

на 01.01.2015	ИТОГО	рубли	доллары	евро	прочие
АКТИВЫ	91 310 645	77 408 714	12 023 443	1 745 175	133 313
Высоколиквидные активы, в т.ч.:	10 263 576	7 881 382	1 466 926	782 409	132 859
денежные средства	3 037 712	1 863 625	714 997	404 433	54 657
средства кредитных организаций в ЦБ РФ,					
в т.ч.:	5 813 385	5 813 385	-	-	-
обязательные резервы	1 458 766	1 458 766	-	-	-
средства в кредитных организациях	1 239 644	50 638	732 828	377 976	78 202
средства на биржах	172 835	153 734	19 101	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	60 104 927	51 601 566	8 221 858	281 049	454
кредиты кредитным организациям	4 899 976	1 300 303	3 486 047	113 172	454
кредиты юридическим лицам	31 673 945	30 191 332	1 482 613	-	-
кредиты физическим лицам	23 124 437	19 757 936	3 198 624	167 877	-
векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-
векселя	172 428	172 428	-	-	-
прочая ссудная задолженность	234 141	179 567	54 574	-	-
Ценные бумаги, в т.ч.:	18 454 143	15 832 081	1 968 020	654 042	-
вложения в цен. бум., оцен. по справед.					
стоимости.	-	-	-	-	-
вложения в цен. бум. и др. фин. акт., для					
продажи	5 400 842	3 561 076	1 185 724	654 042	-
вложения в цен. бум., удерживаемые до					
погашения	13 053 301	12 271 005	782 296	-	-
Основные средства, немат. активы и					
материал. запасы	829 662	829 662	-	-	-
Прочие активы	1 658 337	1 264 023	366 639	27 675	-
ПАССИВЫ	75 968 089	62 360 907	11 782 282	1 717 309	107 591
Привлеченные средства	70 839 944	57 370 741	11 670 884	1 690 728	107 591
кредиты, депозиты и проч. привлеченные					
средства ЦБ РФ	8 900 032	7 921 985	978 047	-	-
средства кредитных организаций	253 922	40 001	213 921	-	-
средства клиентов (некред. организаций), в					
т.ч.:	61 685 990	49 408 755	10 478 916	1 690 728	107 591
вклады физических лиц	20 913 685	15 669 452	3 952 247	1 266 441	25 545
Выпущенные долговые обязательства	4 123 200	4 123 200	-	-	-
Прочие обязательства	1 004 945	866 966	111 398	26 581	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	8 145 446	8 145 446	-	-	-
Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Собственные акции, выкупленные	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	42 029	42 029	-	-	-
Переоценка по справ. стоимости цен. бум. для					
продажи	-2 402 966	-2 402 966	-	-	-
Переоценка основных средств	34 286	34 286	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые					
убытки) прошл. лет	5 472 097	5 472 097	-	-	-
Прибыль (убыток)	0	0	-	-	-
РЕЗЕРВЫ	7 197 110	7 197 110	-	-	-

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

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2014 году в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И приведена в Таблицах 49-51.

Таблица 49
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	27 119 183	26 185 401	4 220 216	2 455 776	1 070 821	26 832
– ссуды	24 269 185	23 484 631	638 540	1 297 568	1 070 821	26 832
– учтенные векселя	433 503	172 428	-	-	-	-
– факторинг	2 145 927	2 192 420	3 574 269	1 150 801	-	-
– аккредитивы	156 756	164 065	-	-	-	-
– требования кредитного характера	113 812	171 857	7 407	7 407	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	8 000	15 000
– ссуды	-	-	-	-	8 000	15 000
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	5 308	5 136	12 716	9 140	1 261	227
– ссуды	5 308	5 136	12 716	9 140	1 261	227
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	2 431 345	4 889 121	-	-	5 819	10 852
– ссуды	2 313 487	4 391 084	-	-	-	-
– требования кредитного характера	117 858	498 037	-	-	5 819	10 852
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	7 498 787	8 433 084	767 781	1 118 293	1 075 400	1 446 958
Ссуды	6 203 921	7 360 455	668 771	1 026 725	1 074 375	1 446 958
– жилищные и ипотечные кредиты	2 703 069	3 540 962	252 802	325 426	466 793	619 592
– автокредиты	1 000 232	971 134	214 268	481 095	149 750	191 440
– образовательные кредиты	528 425	557 553	2 455	1 960	-	-
– потребительские кредиты	1 916 427	2 216 063	189 624	209 168	445 660	619 846
– МСБ	14 837	8 621	4 492	2 898	2 757	2 330
– овердрафт	40 931	66 122	5 130	6 178	9 415	13 750
Приобретенные права требования	1 188 299	972 302	99 010	91 568	1 025	-
Требования кредитного характера	106 567	100 327	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 133 425	913 721	1 929 845	1 493 712	532 247	128 015
– ссуды	1 128 232	908 528	1 818 452	1 404 642	532 247	128 015
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	111 393	89 070	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	5 193	5 193	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	47 334	25 369	8 157	1 123
– ссуды	-	-	47 334	25 369	8 157	1 123
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	-	3
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	3
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 507 672	2 859 136	2 298 464	2 719 905	1 922 680	2 052 683
Ссуды	1451397	2085083	1875 547	2 386 424	1 686 349	1 853 576
– жилищные и ипотечные кредиты	810 914	1 075 612	1 007 241	1 030 112	908 643	927 313
– автокредиты	337785	665830	317 002	730 912	395085	532479
– образовательные кредиты	94 138	101 256	84	124	4 207	6 290
– потребительские кредиты	201193	235042	452 651	559 460	326351	357235
– МСБ	995	814	90 112	52 773	47 857	26 083
– овердрафт	6372	6529	8 457	13 043	4206	4176
Приобретенные права требования	1 056 264	774 042	422 917	333 481	233 466	196 242
Требования кредитного характера	11	11	-	-	2 865	2 865

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	144 781	247 594	694 717	483 098	36 845 235	31 934 149
– ссуды	144 781	247 594	694 717	483 098	30 296 975	27 980 908
– учтенные векселя	-	-	-	-	433 503	172 428
– факторинг	-	-	-	-	5 831 589	3 432 291
– аккредитивы	-	-	-	-	156 756	164 065
– требования кредитного характера	-	-	-	-	126 412	184 457
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	34 800	39 000	42 800	54 000
– ссуды	-	-	34 800	39 000	42 800	54 000
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	38 209	29 464	6 101	2 813	119 086	73 272
– ссуды	38 209	29 464	6 101	2 813	119 086	73 272
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	2 437 164	4 899 976
– ссуды	-	-	-	-	2 313 487	4 391 084
– требования кредитного характера	-	-	-	-	123 677	508 892
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 453 457	2 526 785	1 922 929	1 986 686	20 447 170	23 143 530
Ссуды	1 659 561	1 925 703	1 200 367	1 453 819	15 820 288	19 538 743
– жилищные и ипотечные кредиты	814 359	892 377	663 305	737 411	7 627 126	9 148 805
– автокредиты	551 102	753 618	405 945	535 234	3 371 169	4 861 742
– образовательные кредиты	-	-	-	-	629 309	667 183
– потребительские кредиты	240 214	240 626	114 132	165 024	3 886 252	4 602 464

– МСБ	51 810	36 901	15 213	13 766	228 073	144 186
– овердрафт	2 076	2 181	1 772	2 384	78 359	114 363
Приобретенные права требования	788 239	601 082	722 562	532 867	4 511 782	3 501 584
Требования кредитного характера	5 657	-	-	-	115 100	103 203

Таблица 50
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	01.01.2014		01.01.2015		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	59 891 455		60 104 927		
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	39 444 285	65.86%	36 961 397	61.49%	-2 482 888
по видам экономической деятельности:	38 990 630	65.10%	36 492 999	60.72%	-2 497 631
добыча полезных ископаемых	708 686	1.18%	509 572	0.85%	-199 114
обрабатывающие производства	3 219 026	5.37%	6 783 545	11.29%	3 564 519
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 068 842	1.78%	12 252	0.02%	-1 056 590
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 222 132	2.04%	930 185	1.55%	-291 947
строительство	2 233 973	3.73%	3 164 363	5.26%	930 390
транспорт и связь	1 583 895	2.64%	758 232	1.26%	-825 663
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 849 472	21.45%	7 087 611	11.79%	-5 761 861
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 435 491	7.41%	4 308 834	7.17%	-126 657
прочие виды деятельности	11 669 113	19.48%	12 938 405	21.53%	1 269 292
на завершение расчетов	453 655	0.76%	468 398	0.78%	14 743
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	683 606	1.14%	542 951	0.90%	-140 655
индивидуальным предпринимателям	119 086	0.20%	73 272	0.12%	-45 814
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	20 447 170	34.14%	23 143 530	38.51%	2 696 360

Таблица 51
в тыс. руб.

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 139-И)						
	1		2		3	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 079 975	3 149 940	-	-	-	-
– ссуды	2 079 975	3 149 940	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	36 157	44 768	6 643	9 232
– ссуды	-	-	36 157	44 768	6 643	9 232
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	2 041 783	2 302 447	81 804	140 883
– ссуды	-	-	2 003 687	1 936 648	-	-
– требования кредитного характера	-	-	38 096	365 799	81 804	140 883
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	8 000	0	-	-	-	-
Ссуды	8 000	0	-	-	-	-
– потребительские кредиты	8 000	0	-	-	-	-

Аудиторская фирма

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

активы с
повышенным
коэффициентом
риска

	4		5			
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	13 727 204	8 388 916	-	-	21 038 056	20 395 293
– ссуды	8 512 036	5 339 089	-	-	19 704 964	19 491 879
– учтенные векселя	-	0	-	-	433 503	172 428
– факторинг	5 057 007	2 824 011	-	-	774 582	608 280
– операции РЕПО	-	0	-	-	-	0
– аккредитивы	31 749	54 574	-	-	125 007	109 491
– требования кредитного характера	126 412	171 242	-	-	-	13 215
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	92 374	65 740	-	-	26 712	7 532
– ссуды	92 374	65 740	-	-	26 712	7 532
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	313 577	2 456 646	-	-	-	-
– ссуды	309 800	2 454 439	-	-	-	-
– требования кредитного характера	3 777	2 207	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 395 011	19 368 026	-	-	3 044 159	3 775 504
Ссуды	12 975 741	16 018 264	-	-	2 836 547	3 520 479
– жилищные и ипотечные кредиты	5 708 330	6 312 412	-	-	1 918 796	2 836 393
– автокредиты	2 920 668	4 731 822	-	-	450 501	129 920
– образовательные кредиты	538 505	565 799	-	-	90 804	101 384
– потребительские кредиты	3 576 456	4 223 599	-	-	301 796	380 437
– МСБ	178 332	103 257	-	-	49 741	40 929
– овердрафт	53 451	81 375	-	-	24 908	31 416
Приобретенные права требования	4 392 609	3 332 239	-	-	119 173	169 345
Требования кредитного характера	26 660	17 523	-	-	88 440	85 680

Информация об объеме реструктурированной задолженности представлена в Таблице 52.

Таблица 52
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	10 117 170	8 654 175	-	-	-	-
– ссуды	10 117 170	8 654 175	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	5 349	3 729	-	-
– ссуды	-	-	5 349	3 729	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	375 854	308 475	4 382	2 824	30 673	20 027
Ссуды	375 854	308 475	4 382	2 824	30 673	20 027
– жилищные и ипотечные кредиты	192 093	125 877	2 662	2 824	29 765	20 027
– автокредиты	-	-	115	-	768	-
– образовательные кредиты	19 305	27 656	-	-	-	-
– потребительские кредиты	164 456	154 942	1 605	-	140	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	477365	429 365	-	-	10 592	8 842
– ссуды	477365	429 365	-	-	10 592	8 842
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 497	2 646	5 562	35 486	22 337	28 981
Ссуды	17 497	2 646	5 562	35 486	22 337	28 981
– жилищные и ипотечные кредиты	-	-	5 562	35 486	21 249	10 818
– образовательные кредиты	17 497	2 646	-	-	-	-
– потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-
– МСБ	-	-	-	-	1 088	18 163

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-	10 605 127	9 092 382
– ссуды	-	-	-	-	10 605 127	9 092 382
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	7 080	5 890	-	-	12 429	9 619
– ссуды	7 080	5 890	-	-	12 429	9 619
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	33 990	35 617	3562	15 017	493 857	449 073
Ссуды	32 156	32 992	3562	15 017	492 023	446 448
– жилищные и ипотечные кредиты	31 147	32 365	3562	3 347	286 040	230 744
– автокредиты	-	-	-	-	883	-
– образовательные кредиты	-	-	-	-	36 802	30 302
– потребительские кредиты	-	-	-	-	166 201	154 942
– МСБ	1 009	627	-	11 670	2 097	30 460
Приобретенные права требования	1 834	2 625	-	-	1 834	2 625

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил в 2013 году 18,6%, в 2014 – 15,9%.

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 представлена в Таблице 53.

Таблица 53
в тыс. руб.

на 01.01.2014	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	517 014	331 045	459 384	4 042 737
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	283 367	1 450 554
– ссуды	-	-	283 367	1 224 612
– факторинг	-	-	-	112 213
– аккредитивы	-	-	-	31 749
– требования кредитного характера	-	-	-	81 980
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	7 729	-	-	263 598
– ссуды	7 729	-	-	263 598
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	509 285	331 045	176 017	2 328 585
Ссуды	287 301	296 297	161 571	2 247 931
– жилищные и ипотечные кредиты	139 804	89 849	81 602	793 205
– автокредиты	46 237	32 164	15 078	868 581
– образовательные кредиты	3 974	2 366	6 268	7 164

– потребительские кредиты	97 185	171 918	57 869	436 361
– МСБ	-	-	-	139 791
– овердрафт	101	-	754	2 829
Приобретенные права требования	133 544	34 748	14 446	77 678
Требования кредитного характера	88 440	-	-	2 976

МОСКВА				
на 01.01.2014	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	225 752	187 932	328 553	1 724 229
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	283 367	759 119
– ссуды	-	-	283 367	644 570
– факторинг	-	-	-	820
– аккредитивы	-	-	-	31 749
– требования кредитного характера	-	-	-	81 980
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	48 254
– ссуды	-	-	-	48 254
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	225 752	187 932	45 186	916 856
Ссуды	109 235	171 532	39 952	916 756
– жилищные и ипотечные кредиты	41 622	9 396	18 373	303 335
– автокредиты	9 810	9 003	1 514	388 577
– потребительские кредиты	57 803	153 133	20 065	210 007
– МСБ	-	-	-	14 837
Приобретенные права требования	28 077	16 400	5 234	-
Требования кредитного характера	88 440	-	-	100

ЕКАТЕРИНБУРГ				
на 01.01.2014	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	57 841	14 987	34 433	461 819
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	267 769
– ссуды	-	-	-	267 769
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	11 112
– ссуды	-	-	-	11 112
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	57 841	14 987	34 433	182 938
Ссуды	36 318	9 731	31 141	177 838
– жилищные и ипотечные кредиты	32 820	5 968	23 982	42 630
– автокредиты	3 046	2 553	5 541	101 513
– потребительские кредиты	452	1 210	1 104	30 834
– МСБ	-	-	-	2 784
– овердрафт	-	-	514	77
Приобретенные права требования	21 523	5 256	3 292	5 100

ИРКУТСК				
на 01.01.2014	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	25 468	9 236	10 087	48 611
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	3 317
– ссуды	-	-	-	3 317
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	25 468	9 236	10 087	45 294
Ссуды	25 468	9 236	10 087	45 294
– жилищные и ипотечные кредиты	14 757	3 190	6 530	16 752

– автокредиты	5 242	1 755	300	9 198
– потребительские кредиты	5 468	4 291	3 017	18 999
– МСБ	-	-	-	160
– овердрафт	1	-	240	185

КРАСНОДАР				
на 01.01.2014	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	32 541	45 583	24 587	410 149
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	114 453
– ссуды	-	-	-	3 060
– факторинг	-	-	-	111 393
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	17 645
– ссуды	-	-	-	17 645
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	32 541	45 583	24 587	278 051
Ссуды	18 079	44 359	24 264	255 231
– жилищные и ипотечные кредиты	5 091	38 034	13 460	112 618
– автокредиты	3 703	115	3 899	74 819
– потребительские кредиты	9 285	6 210	6 905	23 671
– МСБ	-	-	-	44 123
Приобретенные права требования	14 462	1 224	323	22 820

КРАСНОЯРСК				
на 01.01.2014	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	37 773	10 729	30 628	259 064
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	71 140
– ссуды	-	-	-	71 140
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	37 773	10 729	30 628	187 924
Ссуды	24 790	10 729	30 222	178 304
– жилищные и ипотечные кредиты	13 736	6 510	13 686	86 449
– автокредиты	6 078	3 235	1 315	25 619
– потребительские кредиты	4 976	984	15 221	42 595
– МСБ	-	-	-	23 641
Приобретенные права требования	12 983	-	406	6 755
Требования кредитного характера	-	-	-	2 865

НИЖНИЙ НОВГОРОД				
на 01.01.2014	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	8 188	9 569	8 217	348 524
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	277 601
– ссуды	-	-	-	277 601
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	24 119
– ссуды	-	-	-	24 119
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	8 188	9 569	8 217	46 804
Ссуды	6 943	7 886	7 902	44 784
– жилищные и ипотечные кредиты	4 533	5 947	1 669	9 867
– автокредиты	1 722	1 284	559	19 756
– потребительские кредиты	688	655	5 674	12 711
– МСБ	-	-	-	2 450
Приобретенные права требования	1 245	1 683	315	2 020

Аудиторское заключение

САМАРА				
на 01.01.2014	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	66 197	23 175	6 467	538 059
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	1 612
- ссуды	-	-	-	1 612
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	7 729	-	-	66 401
- ссуды	7 729	-	-	66 401
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	58 468	23 175	6 467	470 046
Ссуды	18 950	16 352	2 209	440 428
- жилищные и ипотечные кредиты	9 422	9 491	-	171 173
- автокредиты	7 337	6 484	905	148 386
- потребительские кредиты	2 191	377	1 304	68 626
- МСБ	-	-	-	50 801
- овердрафт	-	-	-	1 442
Приобретенные права требования	39 518	6 823	4 258	29 618

САНКТ-ПЕТЕРБЕРГ				
на 01.01.2014	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	63 254	29 834	16 411	252 283
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	30 000
- ссуды	-	-	-	30 000
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	21 610
- ссуды	-	-	-	21 610
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	63 254	29 834	16 411	200 673
Ссуды	47 518	26 472	15 794	189 296
- жилищные и ипотечные кредиты	17 823	11 313	3 902	50 381
- автокредиты	9 299	7 735	1 045	100 713
- образовательные кредиты	3 974	2 366	6 268	7 164
- потребительские кредиты	16 322	5 058	4 579	28 918
- МСБ	-	-	-	995
- овердрафт	100	-	-	1 125
Приобретенные права требования	15 736	3 362	617	11 366
Требования кредитного характера	-	-	-	11

ВСЕГО ПО БАНКУ				
на 01.01.2015	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	1 411 840	409 237	252 840	3 536 900
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	489 445	43 215	-	1 188 631
- ссуды	437 125	30 000	-	1 044 987
- факторинг	-	-	-	89 070
- аккредитивы	52 320	-	-	54 574
- требования кредитного характера	-	13 215	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	215 309
- ссуды	-	-	-	215 309
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	922 395	366 022	252 840	2 132 960
Ссуды	677 853	330 279	241 214	2 063 542
- жилищные и ипотечные кредиты	313 220	143 306	102 468	890 389
- автокредиты	118 650	61 335	53 934	499 089
- образовательные кредиты	59 093	30 704	1 337	13 162

– потребительские кредиты	181 685	90 526	80 098	563 007
– МСБ	627	-	728	79 691
– овердрафт	4 578	4 408	2 649	18 204
Приобретенные права требования	158 862	35 743	11 626	66 442
Требования кредитного характера	85 680	-	-	2 976

МОСКВА				
на 01.01.2015	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	895 480	187 630	50 864	1 916 544
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	489 445	43 215	-	869 675
– ссуды	437 125	30 000	-	815 101
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	52 320	-	-	54 574
– требования кредитного характера	-	13 215	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	37 716
– ссуды	-	-	-	37 716
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	406 035	144 415	50 864	1 009 153
Ссуды	290 907	132 702	50 741	1 004 660
– жилищные и ипотечные кредиты	103 842	55 233	396	456 004
– автокредиты	28 372	13 513	7 491	142 030
– образовательные кредиты	41 856	24 425	594	4 201
– потребительские кредиты	114 764	35 750	40 636	382 022
– МСБ	-	-	-	8 621
– овердрафт	2 073	3 781	1 624	11 782
Приобретенные права требования	29 448	11 713	123	4 393
Требования кредитного характера	85 680	-	-	100

ЕКАТЕРИНБУРГ				
на 01.01.2015	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	103 977	20 605	8 304	353 638
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	199 886
– ссуды	-	-	-	199 886
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	7 533
– ссуды	-	-	-	7 533
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	103 977	20 605	8 304	146 219
Ссуды	82 791	12 308	4 640	138 971
– жилищные и ипотечные кредиты	61 887	1 720	-	56 244
– автокредиты	15 138	3 121	2 032	61 177
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	5 720	7 370	2 608	18 708
– МСБ	-	-	-	2 096
– овердрафт	46	97	-	746
Приобретенные права требования	21 186	8 297	3 664	7 248
Требования кредитного характера	-	-	-	-

Аудиторская фирма «Аудит»
 01.01.2015
 82

ИРКУТСК				
на 01.01.2015	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	30 312	9 382	4 770	52 802
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	2 181
- ссуды	-	-	-	2 181
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	30 312	9 382	4 770	50 621
Ссуды	30 312	9 382	4 770	50 621
- жилищные и ипотечные кредиты	12 917	4 430	448	12 327
- автокредиты	6 054	364	-	8 083
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	10 453	4 370	3 938	29 289
- МСБ	-	-	-	-
- овердрафт	888	218	384	922
Приобретенные права требования	-	-	-	-
Требования кредитного характера	-	-	-	-

КРАСНОДАР				
на 01.01.2015	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	95 460	59 834	80 475	337 558
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	89 070
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	89 070
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	21 617
- ссуды	-	-	-	21 617
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	95 460	59 834	80 475	226 871
Ссуды	66 092	52 562	77 775	221 759
- жилищные и ипотечные кредиты	24 673	26 969	54 837	121 431
- автокредиты	32 131	15 586	13 033	47 672
- образовательные кредиты	124	-	-	-
- потребительские кредиты	8 906	10 007	9 905	28 558
- МСБ	-	-	-	23 550
- овердрафт	258	-	-	548
Приобретенные права требования	29 368	7 272	2 700	5 112
Требования кредитного характера	-	-	-	-

КРАСНОЯРСК				
на 01.01.2015	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	61 171	40 015	42 836	183 865
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	66 194
- ссуды	-	-	-	66 194
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	61 171	40 015	42 836	117 671

Ссуды	48 954	39 525	41 550	108 400
– жилищные и ипотечные кредиты	33 509	17 413	17 505	48 649
– автокредиты	6 540	4 818	11 018	25 538
– образовательные кредиты	-	-	-	955
– потребительские кредиты	8 067	17 257	12 199	25 269
– МСБ	-	-	728	7 191
– овердрафт	838	37	100	798
Приобретенные права требования	12 217	490	1 286	6 406
Требования кредитного характера	-	-	-	2 865

на 01.01.2015	НИЖНИЙ НОВГОРОД			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	31 759	8 956	7 328	52 748
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	6 030
– ссуды	-	-	-	6 030
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	31 759	8 956	7 328	46 718
Ссуды	28 656	8 956	7 328	46 404
– жилищные и ипотечные кредиты	9 185	4 137	-	13 028
– автокредиты	11 852	2 537	6 246	17 231
– образовательные кредиты	428	274	-	384
– потребительские кредиты	7 191	1 882	1 062	13 884
– МСБ	-	-	-	1 146
– овердрафт	-	126	20	731
Приобретенные права требования	3 103	-	-	314
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2015	САМАРА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	81 745	32 762	16 489	416 420
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	64 947
– ссуды	-	-	-	64 947
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	81 745	32 762	16 489	351 473
Ссуды	54 919	27 918	13 035	323 940
– жилищные и ипотечные кредиты	38 951	15 278	7 367	120 292
– автокредиты	8 369	4 555	2 728	122 549
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	6 669	7 947	2 940	44 162
– МСБ	627	-	-	36 273
– овердрафт	303	138	-	664
Приобретенные права требования	26 826	4 844	3 454	27 533
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2015	САНКТ-ПЕТЕРБЕРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	111 936	50 053	41 774	223 325
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	30 000
- ссуды	-	-	-	30 000
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	9 091
- ссуды	-	-	-	9 091
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	111 936	50 053	41 774	184 234
Ссуды	75 222	46 926	41 375	168 787
- жилищные и ипотечные кредиты	28 256	18 126	21 915	62 414
- автокредиты	10 194	16 841	11 386	74 809
- образовательные кредиты	16 685	6 005	743	7 622
- потребительские кредиты	19 915	5 943	6 810	21 115
- МСБ	-	-	-	814
- овердрафт	172	11	521	2 013
Приобретенные права требования	36 714	3 127	399	15 436
Требования кредитного характера	-	-	-	11

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2014 8,93%, на 01.01.2015 – 9,34%.

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

- в Таблице 54 на 01.01.2014,
- в Таблице 55 на 01.01.2015.

Таблица 54
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2014	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	2 437 164	2 437 007	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	2 313 487	2 313 487	-	-	-	-
- требования кредитного характера	123 677	123 520	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	36 948 966	-	24 036 562	7 719 698	3 553 804	1 638 902
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	29 775 255	-	17 732 219	7 385 850	3 502 575	1 154 611
- учтенные векселя	433 503	-	433 503	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	126 412	-	-	-	38 300	88 112
- требования кредитного характера	5 988 345	-	5 531 248	313 135	-	143 962
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	625 451	-	339 592	20 713	12 929	252 217
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 470 415	-	431 141	310 651	113 915	614 708
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13 824	-	-	-	-	13 824
- ипотечные ссуды	493 817	-	175 026	39 708	25 475	253 608
- автокредиты	17 028	-	2 260	6 101	-	8 667
- иные потребительские ссуды	730 993	-	241 993	254 334	-	234 666
- МСБ	101 055	-	11 862	6 142	-	83 051
- приобретенные права требования	4 366	-	-	4366	-	-
- требования кредитного характера	109332	-	-	-	88440	20892

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2014	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	157
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	6 581 665	4 466 274	708 586	1 449 947	668 839	1 638 902
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 918 718	3 808 927	644 983	1 381 498	627 835	1 154 611
-учтенные векселя	4 335	4 335	4 335	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	126 412	126 412	-	-	38 300	88 112
-требования кредитного характера ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	265 032	265 032	55 312	65 758	-	143 962
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	267 168	261 568	3 956	2 691	2 704	252 217
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	784 806	624 252	4 312	24 609	95 550	499 781
-ипотечные ссуды	13 824	13 824	-	-	-	13 824
-автокредиты	276 689	243 306	1 750	8 339	7 994	225 223
-иные потребительские ссуды	9 972	9 655	23	965	-	8 667
-МСБ	290 496	164 412	2 420	13 868	-	148 124
-приобретенные права требования	84 460	84 460	119	1 290	-	83 051
-требования кредитного характера	917	147	-	147	-	-
	108448	108448	-	-	87556	20892

Состав активов (портфели) на 01.01.2014	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	58155	-	44656	-	-	13499
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	58 155	-	44 656	-	-	13 499
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	18 976 755	-	16 650 510	239 639	175 898	1 910 708
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	452 471	-	410 362	4 744	-	37 365
-ипотечные ссуды	6 667 014	-	5 928 291	85 105	81 602	572 016
-автокредиты	3 354 141	-	2 447 321	31 947	14 959	859 914
-иные потребительские ссуды	3 862 927	-	3 409 144	83 095	64 891	305 797
-МСБ	127 018	-	69 190	-	-	57 828
-приобретенные права требования	4 507 416	-	4 386 202	34 748	14 446	72 020
-требования кредитного характера	5 768	-	-	-	-	5 768

Состав активов (портфели) на 01.01.2014	Расчетный резерв, всего	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	13722	13722	223	-	-	13499
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	13722	13 722	223	-	-	13 499
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования	2 086 568	2 086 568	125 833	31 926	74 694	1 854 115
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	45 775	45 775	7 461	949	-	37 365
-ипотечные ссуды	614 396	614 396	34 339	9 073	31 957	539 027
-автокредиты	873 662	873 662	12 700	3 195	5 236	852 531
-иные потребительские ссуды	389 102	389 102	47 717	15 235	32 449	293 701
-МСБ	58 065	58 065	347	-	-	57 718
-приобретенные права требования	99 800	99 800	23 269	3 474	5 052	68 005
-требования кредитного характера	5 768	5 768	-	-	-	5 768

Таблица 55
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2015	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	4 899 976	4 899 816	-	3	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	4 391 084	4 391 084	-	-	-	-
- требования кредитного характера	508 892	508 732	-	3	-	157
Требования к юридическим лицам	31 990 501	560 909	15 761 173	10 849 666	3 408 924	1 409 829
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 565 229	560 909	12 347 598	10 503 166	3 106 589	1 046 967
- учтенные векселя	172 428	-	172 428	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	171 242	-	5 000	-	150 000	16 242
- требования кредитного характера	3 609 571	-	3 008 786	334 435	122 706	143 644
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	472 031	-	227 361	12 065	29 629	202 976
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 480 890	-	412 536	222 012	139 685	706 657
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	19 844	-	-	-	-	19 844
- ипотечные ссуды	665 167	-	241 638	55 080	54 005	314 444
- автокредиты	9 655	-	-	4 857	-	4 798
- иные потребительские ссуды	610 654	-	165 819	152 096	-	292 739
- МСБ	68 373	-	5 079	5 874	-	57 420
- приобретенные права требования	4 105	-	-	4 105	-	-
- требования кредитного характера	103 092	-	-	-	85 680	17 412

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2015	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	158	158	-	1	-	157
- требования кредитного характера	158	158	-	1	-	157
Требования к юридическим лицам	5 847 533	3 375 653	266 790	1 299 402	399 632	1 409 829
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 217 594	2 745 714	227 067	1 226 280	245 400	1 046 967
- учтенные векселя	1 724	1 724	1 724	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	92 792	92 792	50	-	76 500	16 242
- требования кредитного характера	306 543	306 543	30 088	70 232	62 579	143 644
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	228 880	228 880	7 861	2 890	15 153	202 976
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	869 952	831 385	4 125	27 141	108 877	691 242
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	19 844	12 966	-	-	-	12 966
- ипотечные ссуды	355 970	339 934	2 417	7 556	24 054	305 907
- автокредиты	5 818	5 650	-	852	-	4 798
- иные потребительские ссуды	326 336	311 603	1 657	17 207	-	292 739
- МСБ	58 887	58 887	51	1 416	-	57 420
- приобретенные права требования	862	110	-	110	-	-
- требования кредитного характера	102 235	102 235	-	-	84 823	17 412

Состав активов (портфели) на 01.01.2015	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	70 920	-	64 267	-	-	6 653
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	70 920	-	64 267	-	-	6 653
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	21 662 640	-	19 518 612	447 345	244 696	1 451 987
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 171 684	-	1 117 608	25 163	-	28 913
-ипотечные ссуды	7 292 110	-	6 520 275	142 179	95 052	534 604
-автокредиты	4 852 087	-	4 242 995	60 791	53 934	494 367
-иные потребительские ссуды	4 773 355	-	4 201 369	183 470	84 084	304 432
-МСБ	75 813	-	52 695	-	-	23 118
-приобретенные права требования	3 497 480	-	3 383 670	35 742	11 626	66 442
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели) на 01.01.2015	Расчетный резерв, всего	Сформи- рованный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	7 171	7 171	518	-	-	6 653
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	7 171	7 171	518	-	-	6 653
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования	1 737 795	1 737 795	186 913	55 120	100 246	1 395 516
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	60 954	60 954	30 417	2 329	-	28 208
-ипотечные ссуды	591 796	591 796	35 608	13 897	35 257	507 034
-автокредиты	531 079	531 079	22 402	6 080	18 877	483 720
-иные потребительские ссуды	442 232	442 232	79 869	29 239	42 042	291 082
-МСБ	23 380	23 380	264	-	-	23 116
-приобретенные права требования	88 243	88 243	18 353	3 575	4 070	62 245
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлена в Таблице 56.

Таблица 56
в тыс. руб.

На 01.01.2014			На 01.01.2015		
Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва	Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва
Автомобили	2	5 403	3 000	5 403	1 603
кредиты физическим лицам	2	5 403	3 000	5 403	1 603
Гарантийный депозит	1	2 036 460	2 036 460	3 099 465	3 099 465
кредиты юридическим лицам	1	400 000	400 000	3 099 465	3 099 465
кредитные линии юридическим лицам	1	1 636 460	1 636 460	-	-
Векселя, выпущенные Банком	1	-	-	40 333	40 333
банковские гарантии	1	-	-	18 333	18 333
кредиты юридическим лицам	1	-	-	22 000	22 000
Имущественные права	2	943 172	943 172	-	-

кредитные линии юридическим лицам	2	943 172	943 172	-	-
Недвижимость	2	6 016 295	5 946 096	9 875 445	9 217 836
кредиты юридическим лицам	2	1 641 530	1 644 558	998 458	1 055 800
кредитные линии юридическим лицам	2	3 902 692	-	8 735 828	8 073 057
кредиты физическим лицам	2	472 072	398 846	141 159	88 979
Недвижимость + автомобили	2	282 311	238 666	333 112	164 782
кредиты физическим лицам	2	282 311	238 666	333 112	164 782
Вагоны железнодорожные	2	-	-	1 097 626	897 715
кредиты юридическим лицам	2	-	-	848 351	703 365
кредитные линии юридическим лицам	2	-	-	249 275	194 350

Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).

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

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

- котируемые высоколиквидные ценные бумаги (кроме ценных бумаг заемщика и заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков);
- недвижимость (в т.ч. воздушные, морские и речные суда);
- имущественные комплексы (контрольный пакет акций и ключевые объекты, перечень которых определяется в соответствии с внутренними документами Банка);
- железнодорожный подвижной состав и его составные части;
- иное обеспечение в залоде.

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

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

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

Бланковыми признаются ссуды без обеспечения либо с формальным обеспечением.

Иные ссуды признаются *частично обеспеченными*.

Кредитные договоры, заключаемые Банком с заемщиками на основании рейтингов и при отсутствии обеспечения, должны содержать обязательства заемщиков о поддержании оборотов по счетам, открытым в Банке. Предоставление таких ссуд допускается, как правило, клиентам, которым присвоен высший внутренний рейтинг, либо в виде овердрафтного кредитования или факторинга. При осуществлении сделок с иными

контрагентами формальное обеспечение, в том числе залог имущества на условиях «товары в обороте», должно применяться в комплексе с иными видами обеспечения.

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

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

В обеспечение своих обязательств перед ГК «АСВ» по договору займа Банком переданы в залог права требования по кредитным договорам общей залоговой стоимостью 11 485 200 тыс. руб.

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

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

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, представлена в Таблице 57.

Таблица 57
в тыс. руб.

Активы торгового портфеля	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Ценные бумаги, в том числе:	19 177 570	5 101 917
облигации федерального займа	4 642 894	0
долговые обязательства субъектов РФ	2 687 780	141 313
долговые обязательства юр. лиц	11 136 631	4 333 751
в т.ч. нерезидентов	641 840	1 320 699
долевые обязательства юр. лиц	710 266	626 853
в т.ч. нерезидентов	38 839	86 882
Производные финансовые инструменты	81 744	68 616
Договоры покупки-продажи базисных(базовых) активов, поставка по которым осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора	1 636 460	0

Оценка стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется:

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

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

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

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

Основанием для надежного определения ТСС ценной бумаги является включение ее в котировальный лист организатора торговли. При определении ТСС ценной бумаги используется ее цена закрытия (LegalClosePrice), рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с методикой Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – ФСФР), изложенной в Приказе от 28.12.2010 № 10-78/пз-н. В случае отсутствия на дату определения ТСС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) в качестве ТСС ценной бумаги принимается рыночная цена (MarketPrice3), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгов за день в соответствии с методикой ФСФР, изложенной в Приказе от 09.11.2010 № 10-65/пз-н. В случае отсутствия на дату определения ТСС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) и рыночной цены (MarketPrice3) в качестве ТСС ценной бумаги принимается лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день. В случае отсутствия на дату определения ТСС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве ТСС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за предыдущий день. В случае отсутствия за предыдущий день цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве ТСС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, предшествующий предыдущему дню. В качестве временного периода, рассматриваемого для определения ТСС ценной бумаги исходя из ее биржевых котировок в соответствии с описанным алгоритмом, принимается период, равный 90 рабочим дням, предшествующим дате определения ТСС ценной бумаги. При отсутствии в течение указанного периода цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid), признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее ТСС.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, справедливая стоимость определяется исходя из цены закрытия (Close/Last Price), рассчитываемой биржей и раскрываемой в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), информацию о которой Банк может получить на дату оценки. В качестве временного периода, рассматриваемого для определения ТСС ценной бумаги, обращающейся на зарубежных организованных рынках, принимается период, равный 90 рабочим дням, предшествующим дате определения ТСС ценной бумаги. При отсутствии в течение указанного периода цены закрытия (Close/Last Price) признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее ТСС.

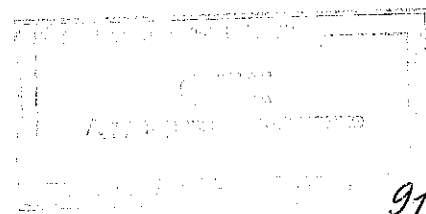
Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается двумя или более организаторами торговли, Банк для определения ТСС использует данные организаторов торгов, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

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

1. ОАО «Московская Биржа»;
2. другой организатор торговли.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, Банком устанавливается следующая приоритетность:

1. Франкфуртская фондовая биржа,
2. Лондонская фондовая биржа,
3. Биржа, на которой ценная бумага была размещена.



Для измерения рыночного риска и установления требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартную методологию, установленную Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Требование к капиталу на покрытие рыночного риска на 01.01.2014 составило 1 833 439 тыс. руб., на 01.01.2015 – 690 561 тыс. руб.

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

Компонентами рыночного риска являются: валютный риск, риск изменения процентных ставок, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

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

Анализ чувствительности чистой справедливой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен в Таблице 58.

Таблица 58,
в млн.руб.

Облигации	2014		2015	
	Объем (Без НКД)	Уменьшение стоимости	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости
ОФЗ	4 556	132	-	-
Субфедеральные и муниципальные бумаги	2 642	57	402	6
Корпоративные бумаги	11 054	139	4 019	29
Итого	18 252	328	4 421	35
Доллар США	908	33	687	6
Российский рубль	17 344	295	3 117	25
Евро	-	-	617	5
Итого	18 252	328	4 421	35
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль(убыток)	-	-	-	-
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 252	328	4 421	35
Итого	18 252	328	4 421	35

Уменьшение чувствительности стоимости портфеля долговых ценных бумаг за отчетный период связано с уменьшением объема вложений в долговые ценные бумаги.

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

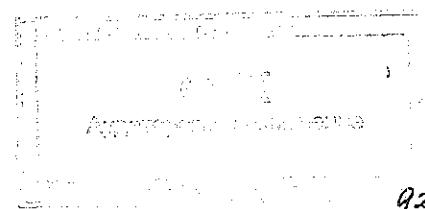
	2013 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-60,0	-163,3
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-2,9	-0,4

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остались неизменными.

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

Анализ чувствительности портфеля долевого ценных бумаг к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2013 год Изменение стоимости портфеля, млн. рублей	2014 год Изменение стоимости портфеля, млн. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	71	63
10% снижение котировок ценных бумаг	-71	-63



ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Наличие функционирующей системы контроля за операционными рисками является важным фактором в деятельности Банка.

Реализация операционных рисков может отрицательно сказаться на деловой репутации Банка, привести к возникновению негативных правовых последствий или повлечь финансовые убытки.

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для снижения операционных рисков Банк применяет ограничения на проводимые операции и страхование ответственности и убытков

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

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанного с применением повышающего коэффициента. До конца 2014 года коэффициент был равен 12,5.

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

Значения операционного риска, чистых процентных и непроцентных доходов за текущий и предшествующий периоды представлены в Таблице 59.

Таблица 59
в тыс. руб.

Показатель	на 01.01.14	на 01.01.15
Операционный риск	559 083	687 988
Чистые процентные доходы	4 170 774	3 797 387
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	492 785	501 386
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
- чистые доходы от операций с ин.валютой	-	119 358
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	149 696	27 847
- доходы от участия в капитале других юр.лиц	17 400	15 293
- комиссионные доходы	407 419	405 040
- прочие операционные доходы	286 673	196 727
- Показатели, уменьшающие сумму чистых непроцентных доходов, в том числе	368 403	262 879
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	118 339	4 225
комиссионные расходы	118 634	131 289
расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	8 489	2 463
отрицательная переоценка драгоценных металлов	122 085	118 904

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

ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

Для расчета процентного риска Банк использует метод гэтп-анализа, позволяющий рассчитать чувствительность изменения чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок на одну и ту же величину. Периодичность расчета процентного риска банковского портфеля установлена в Политике Банка по управлению рыночным риском и равна: не реже одного раза в квартал. В расчет процентного риска включаются активы и пассивы по балансовой стоимости, при этом, основным допущением является отнесение во временной горизонт свыше 1 года части привлечения сроком «до востребования» в размере «устойчивой части». При использовании гэтп-анализа Банк применяет сценарий: параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов.

Объем и структура финансовых инструментов банковского портфеля представлена в Таблице 60*.

Таблица 60
в млн. руб.

На 01.01.2014	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
АКТИВ, в т.ч.	29 401	6 686	6 472	9 168	35 952	87 679
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	3 839	-	-	-	-	3 839
Средства в банках, предоставленные МБК	2 903	-	-	-	129	3 033
Ценные бумаги	16 581	251	-	1 256	3 675	21 762
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	5 521	6 435	6 467	7 894	31 033	57 351
ПАССИВ, в т.ч.	23 311	4 160	3 741	15 003	41 464	87 679
МБК и средства полученные от Банка России	10 598	-	-	-	-	10 598
Средства клиентов юридических и физических лиц	12 545	3 660	3 741	14 989	23 956	58 890
Собственные ценные бумаги	66	500	-	14	2 207	2 786
GAP	6 090	2 526	2 731	-5 835	-5 512	-
GAP кумулятивный	6 090	8 615	11 347	5 512	-	-

На 01.01.2015	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
АКТИВ, в т.ч.	32 095	7 971	7 224	8 364	33 734	89 388
Денежные средства,						
средства на ММВБ и	7 392	-	-	-	-	7 392
средства в РКЦ						
Средства в банках,	6 129	-	-	-	191	6 320
предоставленные МБК						
Ценные бумаги	15 807	-	-	-	1 795	17 602
Ссудная задолженность						
юридических и	2 112	7 971	7 002	8 340	30 616	56 042
физических лиц						
ПАССИВ, в т.ч.	27 139	8 529	3 988	10 881	38 851	89 388
МБК и средства						
полученные от Банка	9 097	-	-	-	-	9 097
России						
Средства клиентов						
юридических и	17 828	8 507	3 988	10 846	20 880	62 050
физических лиц						
Собственные ценные	128	22	-	35	3 458	3 643
бумаги						
GAP	4 957	-558	3 236	-2 518	-5 117	-
GAP кумулятивный	4 957	4 399	7 634	5 117	-	-

* Группировка данных осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности

Информация по сегментам деятельности Банка

Информация о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов Банка (направления деятельности Банка (бизнес - линии), географические зоны) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период, величина активов, обязательств, отдельные статьи доходов и расходов, данные по которым представляются органу управления Банка, принимающему решения в отношении сегментов, представлена в Таблицах 61, 62

Таблица 61
в тыс. руб.

На 01.01.2015	ВСЕГО	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено
Активы					
Денежные средства	3 028 143	1 514 071	1 514 071	-	-
Средства в Центральном Банке РФ	4 354 619	2 177 310	-	2 177 310	-
Обязательные резервы	1 458 766	646 254	770 640	41 873	-
Ценные бумаги	18 416 763	928 420	-	17 488 344	-
Средства в других банках	6 315 093	-	215 200	6 099 892	-
Кредиты клиентам	55 095 164	32 198 900	22 896 265	-	-
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	890 388	-	-	-	890 388
Прочие активы	1 751 709	139 520	675 091	135 379	801 719
Итого активы	91 310 645	37 604 474	26 071 267	25 942 797	1 692 107
Обязательства					
Средства банков	253 922	57 171	-	196 751	-

Средства клиентов	45 352 969	24 153 429	21 114 074	85 466	-
Привлеченные средства	8 900 032	-	-	8 900 032	-
Ценные бумаги выпущенные	4 123 199	4 101 199	22 000	-	-
Средства АСВ	16 245 000	-	-	-	16 245 000
Резервы	7 197 112	3 976 698	2 832 713	327 955	59 746
Другие обязательства	1 092 965	157 930	415 701	23 741	495 592
Итого обязательства	83 165 199	32 446 427	24 384 488	9 533 945	16800338
Собственные средства					
Уставный фонд	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Добавочный капитал	951 420	-	-	-	951 420
Нераспределённая прибыль прошлых лет	4 151 119	-	-	-	4 151 119
Прибыль отчетного периода	445 873	1 553 532	-828 566	-279 093	-
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-2 402 966	-	-	-	-2 402 966
Итого собственные средства	8 145 446	1 553 532	-828 566	-279 093	7 699 574

Таблица 62
в тыс. руб.

На 01.01.2015	ВСЕГО	Москва	Екатеринбург	Иркутск	Краснодар
Активы					
Денежные средства	3 028 143	1 904 825	63 302	270 366	329 382
Средства в Центральном Банке РФ	4 354 619	4 135 860	18 588	49 910	15 745
Обязательные резервы	1 458 766	1 458 766	-	-	-
Ценные бумаги	18 416 763	18 416 713	-	-	-
Средства в других банках	6 315 093	6 295 775	4	19 314	-
Кредиты клиентам	55 095 164	34 529 300	2 511 598	1 489 017	4 238 985
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	890 388	250 613	48 721	31 479	74 827
Прочие активы	1 751 708	1 245 424	61 492	39 071	123 620
Итого активы	91 310 645	68 237 276	2 703 705	1 899 157	4 782 559
Обязательства					
Средства банков	253 922	253 903	-	19	-
Средства клиентов	45 352 969	28 231 891	573 407	2 727 662	4 210 883
Привлеченные средства	8 900 032	8 900 032	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	4 123 199	4 069 567	-	-	-
Средства АСВ	16 245 000	16 245 000	-	-	-
Резервы	7 197 112	4 931 649	412 919	89 245	493 590
Другие обязательства	1 092 965	885 299	7 517	45 641	29 348
Итого обязательства	83 165 199	63 517 341	993 843	2862 567	4733821
Собственные средства					
Уставный фонд	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Добавочный капитал	951 420	917 159	-	9 516	-
Нераспределённая прибыль прошлых лет	4 151 119	4 151 119	-	-	-
Прибыль отчетного периода	445 873	-772 818	178 941	40 483	95 773

Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-2 402 966	-2 402 966	-	-	-
Итого собственные средства	8 145 446	6 892 494	178 941	50 000	95 773
Внутрибанковские требования и обязательства*	-	-2 172 200	1 530 921	-1 013 410	-47 034

На 01.01.2015	Красноярск	Нижний Новгород	Самара	Санкт- Петербург
Активы	88 628	145 877	82 623	143 140
Денежные средства	56 218	8 062	38 483	31 753
Средства в Центральном Банке РФ	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	50	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Средства в других банках	2 178 955	3 575 803	2 803 841	3 767 665
Кредиты клиентам	100 034	58 840	181 951	143 923
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	42 891	103 802	100 436	34 972
Прочие активы	2 466 726	3 892 434	3 207 335	4 121 453
Итого активы				
Обязательства				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	397 902	6 552 280	717 363	1 941 583
Прямое репо (привлеченные средства)	-	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	-	53 632	-	-
Средства АСВ	-	-	-	-
Резервы	250 802	152 688	509 971	356 247
Другие обязательства	4 843	93 689	7 539	19 089
Итого обязательства	653 546	6 852 288	1 234 873	2 316 919
Собственные средства				
Уставный фонд	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	24 745	-	-
Нераспределённая прибыль прошлых лет	-	-	-	-
Прибыль отчетного периода	250 586	263 254	153 290	236 364
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-	-	-	-
Итого собственные средства	250 586	287 999	153 290	236 364
Внутрибанковские требования и обязательства	1 562 593	-3 247 853	1 819 173	1 568 170

* Сумма внутрибанковских требований показана со знаком «-», сумма внутрибанковских обязательств показана со знаком «+».

Банк не заключал сделки с крупными клиентами, доходы от которых составили бы 10 % и более общих доходов Банка.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация об объеме сделок со связанными сторонами представлена в Таблице 63.

Таблица 63
в млн. руб.

на 01.01.2015	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	314
За вычетом: резерва на обесценение	-	-6
Депозиты клиентов	563	734
Расчетные и текущие счета клиентов	3 223	98

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

Информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами представлена в Таблице 64.

Таблица 64
в млн. руб.

за 2014 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	-	23
Процентные расходы по депозитам	(83)	(22)
Комиссионные доходы	57	-
Расходы по аренде	(6)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	80	-
Административные и хозяйственные расходы	(43)	-
Прочие доходы	4	-
Вознаграждения, включая налоги	-	(91)

ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

К управленческому персоналу относятся единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального органа, члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов и их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Общая сумма вознаграждения управленческому персоналу Банка за 2013 год – 109 757 тыс.руб. (10,53% от общего фонда оплаты труда), , за 2014 год – 167 575 тыс.руб. (12,84% от общего фонда оплаты труда).

По состоянию на 01.01.2015 списочная численность работников Банка составила 1 585 человек, списочная численность основного управленческого персонала Банка по состоянию на 01.01.2015 составила 44 человека.

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый

отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене), за 2013 и 2014 годы не выплачивались.

В 2013 году управленческому персоналу произведены выплаты по окончании трудовой деятельности (компенсация за неиспользованный отпуск, выплаты по соглашению сторон) на общую сумму 6 810 тыс. руб., в 2014 году таких выплат не было.

Выплаты основному управленческому персоналу долгосрочных вознаграждений, связанных с окончанием трудовой деятельности (в том числе выплаты пенсий, страхование жизни и медицинское обслуживание), прочих долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты), а также выходных пособий Банком не планируются.

В Банке соблюдаются все требования, правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда, которые предусмотрены и закреплены локальными нормативными актами и нормами законодательства.

Годовая отчетность подготовлена на основе действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности», Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»), а также в соответствии с внутренними документами Банка.

Председатель Правления

С.И. Тищенко

Главный бухгалтер – заместитель финансового директора

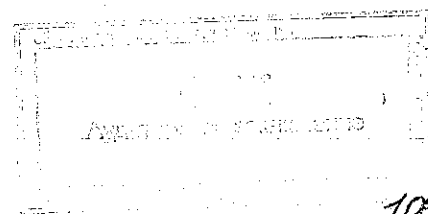
Г.В. Лякшева



02 апреля 2015 года

Годовая отчетность за 2014 год утверждается к выпуску Общим собранием акционеров АКБ «СОЮЗ» (ОАО), дата проведения которого в соответствии с Уставом Банка определяется Наблюдательным Советом Банка.

Дата утверждения годовой отчетности за 2014 год _____



101