



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**РИАН-АУДИТ**

(916) 184-39-64  
(495) 724-88-30  
(495) 471-36-67  
www.rian-audit.ru

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 09/08 от 20 марта 2014 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО)  
за 2013 год, подготовленной в соответствии  
с Российскими правилами составления  
бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Аудируемое лицо

#### Полное наименование:

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

#### Сокращенное наименование:

КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО).

#### Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк  
Российской Федерации:

637 от 30 октября 1990 года.

Министерство Российской  
Федерации по налогам  
и сборам:

1027739108979 от 23 августа 2002 года.

#### Место нахождения:

115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9.

### Аудитор

#### Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ».

#### Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

#### Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

#### Место нахождения:

юридический адрес:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

фактический адрес:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

#### Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство  
«Московская аудиторская палата».

#### Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

### **Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
  - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской 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 провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила 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 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 рассмотрены качество управления КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют 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 КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

#### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) за 2012 год проводил аудитор Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит». По результатам аудита в аудиторском заключении от 17 апреля 2013 года выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год.

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

20 марта 2014 года.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45296571000	09307770		637

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
/ КБ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ООО),  
Почтовый адрес  
115230, г.Москва, Хлебозаводский проезд, д.7, стр.9

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	584230	449144
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	286181	224152
2.1	Обязательные резервы	167458	43797
3	Средства в кредитных организациях	454314	944350
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4543387	3503734
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	314537	150836
9	Прочие активы	117450	61508
10	Всего активов	6300099	5333724
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	285713	157777
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4939105	4307033
13.1	Вклады физических лиц	2238927	2366096
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0



15	Выпущенные долговые обязательства	343485	204356
16	Прочие обязательства	51212	39577
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13094	37463
18	Всего обязательств	5632609	4746206
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	556000	556000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	31518	27225
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	53442	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26530	4293
27	Всего источников собственных средств	667490	587518
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возотзывные обязательства кредитной организации	540056	53500
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	469468	163658
30	Условные обязательства некредитного характера	0	9900

Председатель Правления

М.П.

Расулов М.Р.

Главный бухгалтер

Бунеева О.В.

Исполнитель  
Телефон: (495) 663-22-00

Бунеева О.В.

18.03.2014



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296571000	109307770	637

## Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
/ КБ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ООО),

Почтовый адрес  
115230, г.Москва, Хлебозаводский проезд, д.7, стр.9

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	740321	525707
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30434	16219
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	709887	509488
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	340233	230315
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	26009	16481
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	297389	186359
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	16835	27475
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	400088	295392
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:	-161473	-58307
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2634	-431
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	238615	237085
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	16933	3542
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	76768	53625
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-63502	-16880
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	75456	46156
13	Комиссионные расходы	5047	3056



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	25489	-33875
17	Прочие операционные доходы	5463	4008
18	Чистые доходы (расходы)	370175	290605
19	Операционные расходы	306568	263768
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	63607	26837
21	Начисленные (уплаченные) налоги	37077	22544
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	26530	4293
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	26530	4293

Председатель Правления

Расулов М.Р.

Главный бухгалтер

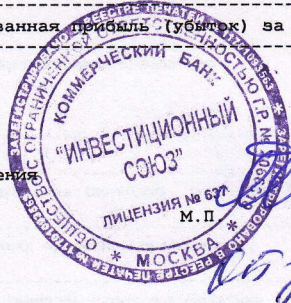
Бунеева О.В.

Исполнитель

Бунеева О.В.

Телефон: (495) 663-22-0

18.03.2014





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296571000	109307770	637

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
/ КБ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ООО),

Почтовый адрес  
115230, г.Москва, Хлебозаводский проезд, д.7, стр.9

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	560637.0	205840	766477.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	556000.0		556000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	556000.0		556000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	27225.0	4293	31518.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-19982.0	37931	17949.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	-19982.0	37931	17949.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	163646	163646.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2606.0	30	2636.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.2	X	11.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	265409.0	135909	401318.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	226959.0	160157	387116.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1024.0	83	1107.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	37426.0	-24331	13095.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0



Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 970601, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 450672;  
1.2. изменения качества ссуд 516462;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3358;  
1.4. иных причин 109.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 810444, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 600;  
2.2. погашения ссуд 154295;  
2.3. изменения качества ссуд 651236;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4309;  
2.5. иных причин 4.

Председатель Правления

Расулов М.Р.

М.П.

Главный бухгалтер

Бунеева О.В.

Исполнитель Бунеева О.В.

Телефон: (495) 663-22-00

18.03.2014





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296571000	09307770	637

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
/ КБ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ООО),

Почтовый адрес  
115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д.7, стр.9

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.1	11.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	57.9	93.0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	57.9	99.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	33.1	37.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			23.9	20.7
			0.1	0.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	361.1	349.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	1.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Расулов М.Р.

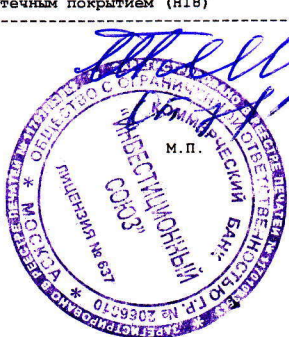
Главный бухгалтер

Бунеева О.В.

Исполнитель  
Телефон: (495) 663-22-00

Бунеева О.В.

18.03.2014





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296571000	09307770	637

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

Кредитной организации  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
/ КБ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ (ООО),

Почтовый адрес  
115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д.7, стр.9

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	229223	51049
1.1.1	Проценты полученные	744758	493188
1.1.2	Проценты уплаченные	-340985	-273142
1.1.3	Комиссии полученные	64494	46145
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5047	-3056
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	16933	3542
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	76768	53625
1.1.8	Прочие операционные доходы	5464	3622
1.1.9	Операционные расходы	-293887	-249256
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-39275	-23619
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-542720	699692
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-123661	-18189
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	-1184012	-1559309
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-35510	-834
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	125285	108767
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	551419	2213169
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	116676	-43128

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7083	-784
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-313497	750741
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-124053	-14034
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1324	450
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-122729	-13584
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	4818
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	4818
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15579	-16880
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-420647	725095
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1572221	847103
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1151574	1572198

Председатель Правления  Гасулов М.Р.

Главный бухгалтер

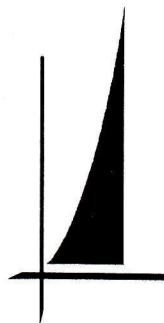
Бунеева О.В.

Исполнитель  
Телефон: (495) 663-22-0

Бунеева О.В.

18.03.2014





# КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ

(общество с ограниченной ответственностью)

115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9

тел./факс: 8-495-663-22-00

БИК 044585445, ИНН 0505005057/775001001, к/с 30101810200000000445 в Отделении 2 Москва

Исх. № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 г.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету за 2013 год КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО)

### 1. Общая часть

Данная пояснительная записка подготовлена КБ "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ" (ООО) (далее – Банк) на основе произведенного анализа финансового состояния банка и в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" по операциям, произведенным в 2013 году.

Банк в соответствии с пунктом 4.1 Указания Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» воспользовался правом формировать пояснительную информацию к годовой отчетности за 2013 г. в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий год, при этом Банк, руководствовался требованиями внутреннего документа, регламентирующего подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета.

Данные годового отчета за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2014 года.

### 2. Краткая информация о кредитной организации

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) создан в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии N 637, выданной Центральным банком Российской Федерации 30 октября 1990 года, и действующего законодательства.

Лицензии Банка:

- N 637 выдана Центральным Банком России 16.10.2003 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц) без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады.
- N 637 выдана Центральным Банком России 16.10.2003 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и

иностранной валюте (физических лиц) с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

Банк является участником:

- системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов N 894 от 08.09.2005 г.);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- членом Ассоциации региональных банков (Ассоциация «Россия»);
- членом валютной секции ММВБ.

Государственная регистрация:

- Свидетельство: серия 77 №007810416 от 23.08.2002г. о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер: 1027739108979.
- Свидетельство: серия 77 № 007103235 о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации выдано Межрайонной ИФНС России №50 по г.Москве. ИНН 0505005057, КПП 775001001.

Банку присвоен рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами (ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М»).

Банк имеет 3 филиала, 5 дополнительных офиса, 18 операционных касс вне кассового узла:

- филиал: ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Махачкале, регистрационный номер 637/1, адрес местонахождения: 367010, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Ирчи-Казака, д.2 б
- филиал ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Воронеж, регистрационный номер 637/3, адрес местонахождения: юридический адрес - 394018, г. Воронеж, ул. Средне-Московская, д.6а.
- филиал ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» в г. Красноярске, регистрационный номер 637/4, адрес местонахождения: 660075, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Академика Киренского, д. 89, стр. 1, пом. 4
- Дополнительный офис филиала ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Махачкале, адрес местонахождения: 367013, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Гамидова, д.18
- Дополнительный офис «Таганский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 109147, г.Москва, ул.Таганская, д.31/22
- Дополнительный офис «Центральный» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 123001, г. Москва ул. Большая Садовая д.14 стр.6
- Дополнительный офис «Новослободский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 127473 г. Москва, Краснопролетарская улица, д. 30, стр. 1
- Дополнительный офис «Нагорный» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 115230, г.Москва, Электролитный проезд, д. 3, стр. 32

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115230, г.Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9. Дата изменения юридических адресов на основании свидетельства серии 77 № 014896677 от 20 июня 2012г. о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц

Руководитель Банка:

Расулов Морис Рамазанович - Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер Банка:

Бунеева Ольга Викторовна

### 3. Основные направления деятельности Банка

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

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;



- прием вкладов и депозитов;
- операции с векселями;
- приобретение ценных бумаг с целью получения инвестиционного дохода или с целью получения дохода от их реализации (перепродажи);
- купля-продажа иностранной валюты;
- операции клиентов с иностранной валютой;
- осуществление валютного контроля;
- выдача банковских гарантий юридическим лицам;
- работа с аккредитивами;
- предоставление в аренду сейфовых ячеек;
- операции осуществляемые с использованием банковских карт;
- денежные переводы по системе «Юнистрим», «CONTACT», «Золотая корона»

Условия кредитования (размер первоначального взноса, срок кредита, процентная ставка и пр.) зависят от вида кредита, кредитного продукта, категории риска клиента.

Банк предлагает своим клиентам с положительной кредитной историей доступ к новым продуктам и предложениям, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Одна из основных целей Банка - быть клиентоориентированным банком, который может предложить своим клиентам, как из числа существующих, так и из числа потенциальных потребителей, конкурентоспособные условия кредитования и вкладов, которые смогут удовлетворить потребительские запросы, а также полный спектр банковских и финансовых услуг для построения долгосрочных отношений с клиентом, таких как: вклады и текущие счета, дебетовые карты, интернет-банкинг, смс-оповещение и др.

Для продажи своих продуктов и услуг, а также с целью повышения качества обслуживания клиентов Банк использует сеть собственных банковских офисов.

Благодаря передовым технологиям Банк предлагает клиентам простые и быстрые решения, объективные условия и стремится к взаимовыгодному сотрудничеству. Цель Банка создавать, поддерживать и продвигать высокие стандарты деловой практики в отношении клиентов, сотрудников, инвесторов и других заинтересованных лиц. Что означает ответственность, честность, следование нормам законодательного и регулятивного характера, высоким стандартам международной практики, а также уважение традиций и культур сообществ и территорий, где представлен Банк.

#### 4. Основные принципы работы Банка

- Безоговорочное соблюдение платежной дисциплины;
- Индивидуальный подход к каждому клиенту;
- Надежность финансовых операций и конфиденциальность;
- Оптимизация финансовых решений для клиента, использование современных технологий для реализации поставленных задач;
- Оперативность решения задач.

#### 5. Органы управления

Следуя долгосрочной стратегии развития, Банк стремится поддерживать принципы корпоративного управления, определяемые многочисленными юридическими правилами и международными стандартами корпоративного управления. Сюда включаются документы, относящиеся к принципам бухгалтерского учета, аудиту и банкротству, банковскому законодательству, Гражданский кодекс, Трудовой кодекс, Налоговый Кодекс и пр. Корпоративное управление включает в себя общее руководство деятельностью Банка и осуществляется Общим собранием участников, Советом директоров при их взаимодействии с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами: сотрудниками, клиентами, партнерами, контрагентами, регуляторами, инвесторами. В своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение прав и защиту интересов участников Банка.

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

11 марта 2012 года Банком России принято решение о регистрации Уставного капитала Банка в размере 556 000 000=00.



**Список участников Банка**

№ п/п	Наименование юр. лица, ФИО физ. лица	Доля в Уставном капитале по состоянию на 01.01.2014		Доля в Уставном капитале по состоянию на 01.01.2013	
		В руб.	В процентах	В руб.	В процентах
1	2	3	4	3	4
1	ООО «ИНВЕСТГРАД» (ОГРН 1027700141963, внесена запись в ЕГРЮЛ 20.08.2002г УМНС РФ по г. Москве. ИНН 7706236681) в лице Генерального директора Зака Игоря Семеновича	108 955 900.00	19.6	108 955 900.00	19.6
2	ООО «ИНФОРМКОНСАЛТИНВЕСТ» (ОГРН 1037739128184, запись внесения в ЕГРЮЛ 17.01.2003г. МИ МНС РФ №39 по г. Москве) в лице Генерального директора Лях Валентины Александровны	111 000 000.00	19.96	111 000 000.00	19.96
3	ООО «СТИЛИНВЕСТ - XXI» (ОГРН 1037739513679, внесена запись в ЕГРЮЛ 08.02.2003г. МИ МНС РФ №39 по г. Москве ИНН 7714213984) в лице Генерального директора Арсланова Али Ахмедпашаевича.	58 000 000.00	10.43	58 000 000.00	10.43
4	ООО «ФИНТРАСТЦЕНТР» (ОГРН 1047707017621, внесено в ЕГРЮЛ ИМНС РФ №7 по ЦАО г. Москвы 17.06.2004г. ИНН 7707296958) в лице Генерального директора Семанова Александра Николаевича	110 770 000.00	19.92	110 770 000.00	19.92
5	Бабаева Марина Андреевна	2 950 000.00	0.53	2 950 000.00	0.53
6	Евсеев Александр Анатольевич	1 470 000.00	0.26	1 470 000.00	0.26
7	Игнатьев Александр Аркадьевич	1 800 000.00	0.32	1 800 000.00	0.32
8	Козорезов Евгений Федорович	7 528 169.00	1.35	7 528 169.00	1.35
9	Козорезова Ангелина Викторовна	18 056 100.00	3.25	18 056 100.00	3.25
10	Кожевникова Нина Владимировна	2 200 000.00	0.4	2 200 000.00	0.4
11	Куча Владимир Викторович	1 570 000.00	0.28	1 570 000.00	0.28
12	Ольховатская Вилора Ивановна	3 000 000.00	0.54	3 000 000.00	0.54
13	Расулов Морис Рамазанович	3 036 631.00	0.55	3 036 631.00	0.55
14	Расулова Майна Изафудиновна	6 818 000.00	1.23	6 818 000.00	1.23
15	Сергеева Раиса Трифоновна	3 000 100.00	0.54	3 000 100.00	0.54
16	Суворов Александр Николаевич	1 975 000.00	0.36	1 975 000.00	0.36
17	Филилеева Марина Петровна	1 270 000.00	0.23	1 270 000.00	0.23
18	Ходырев Сергей Иванович	1 600 000.00	0.29	1 600 000.00	0.29
19	Четкова Наталья Александровна	109 000 000.00	19.6	109 000 000.00	19.6
20	Тихоненко Владимир Афанасьевич	2 000 100.00	0,36	2 000 100.00	0,36
	<b>Итого:</b>	<b>556 000 000.00</b>	<b>100</b>	<b>556 000 000.00</b>	<b>100</b>



Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников. Совет директоров Банка в течении отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав участников, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

В состав Совета директоров входят 4 человека.

Сведения о составе и владении членами Совета директоров долями Банка:

№ п/п	Должность члена Совета директоров	2013 год %	2012 год %
1	Козорезов Евгений Федорович - Председатель Совета Директоров	1,35	1,35
2	Расулов Морис Рамазанович - член Совета Директоров	0,55	0,55
3	Арсланов Али Ахмедпашаевич - член Совета Директоров	-	-
4	Леонов Юрий Георгиевич - член Совета Директоров	-	-

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган

Правление Банка принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участниками и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего участников и Совета директоров. В состав Правления Банка входят 4 человека (в 2012 году - 4 человека).

По состоянию на 1 января 2014 года в Состав Правления КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) входят:

1. Расулов Морис Рамазанович - Председатель Правления
2. Бунеева Ольга Викторовна - Главный бухгалтер
3. Патычук Д.В. - Зам. Председателя Правления
4. Гаджиева Н.И. - Зам. Председателя Правления

По состоянию на 01.01.2014 члены Правления Банка владеют долями Банка:

- Председатель Правления 0,55% (в 2012 году - 0,55%).

Численность управленческого персонала головного офиса Банка составляет 7 человек (в 2012 году 6 человек), филиала в г.Махачкала - 4 человека (в 2012 году 3 человека), филиала в г.Воронеж - 4 человека (в 2012 году 3 человека), филиала в г. Красноярск - 2 человека.

Среднесписочная численность персонала в течение 2013 года составила 254 человека (в 2012 году - 267 человека).

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (в количестве 17 человек) включало в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата и ежегодный оплачиваемый отпуск), подлежащие выплате в течение отчетного периода и составило до вычета НДФЛ 14 244 тыс. рублей (14,96% от общей суммы вознаграждения в целом по банку). Прочих вознаграждений в 2013 году не производилось. Изменений в порядке и условиях выплаты заработной платы в 2013 году по сравнению с 2012 годом не было. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в 2013 году соблюдались.

В течение 12 месяцев после отчетной даты изменений в составе вознаграждений основному управленческому персоналу и порядке их выплаты не предполагается.

## 6. Приоритетные стратегические направления и цели деятельности Банка

Приоритетными направлениями деятельности Банка является предоставление полного спектра финансовых продуктов и банковских услуг для широкого круга клиентов.

Физическим лицам Банк предоставляет кредиты на покупку потребительских, расчетные карты с лимитом овердрафта и кредиты наличными через сеть собственных офисов. Банк активно реализует стратегию банка путем предложения клиентам новой линейки банковских продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета) через свою сеть банковских офисов.

Также Банк предоставляет качественные банковские продукты и услуги корпоративным клиентам, сотрудничающих с Банком в рамках программ кредитования и зарплатных проектов.

В планах Банка: активное развитие кредитования, продвижение зарплатных проектов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, а также увеличение активности на финансовых рынках за счет диверсификации источников и инструментов фондирования.

Прибыльность Банка обуславливается вышеперечисленными факторами, а также постоянным контролем за использованием ресурсов - Банк планирует увеличивать прибыль не только за счет доходных операций, но и за счет строгого контроля и снижения издержек.



### Стратегические цели:

Стратегической целью является дальнейшее развитие Банка в качестве универсальной кредитной организации, расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц на территории России.

### Стратегические задачи Банка:

- увеличение ассортимента кредитных продуктов и банковских сервисов для различных категорий потребителей;
- увеличение клиентской базы за счет предложения новых кредитных продуктов не только для существующих клиентов, но и клиентов «с улицы», для потенциального увеличения объемов перекрестных продаж дополнительных продуктов и услуг;
- проведение мониторинга и оценки рынка розничных банковских услуг с целью своевременного предложения банковских продуктов необходимых клиентам Банка, как существующим, так и новым для удовлетворения потребительского спроса и его стимуляции;
- существенное увеличение остатков на текущих счетах корпоративных клиентов;
- активное привлечение депозитов корпоративных клиентов;
- расширение форматов присутствия Банка в регионах;
- повышение качества обслуживания клиентов, за счет совершенствования систем обучения персонала, активного использования новых технологий при взаимодействии с клиентами, получение обратной связи от клиентов;
- активное развитие зарплатных проектов за счет расширения списка корпоративных партнеров (как из числа существующих, так и новых);
- улучшение системы управления рисками с целью минимизации рисков при андеррайтинге клиентов и борьбы с мошенничеством, и повышение эффективности взыскания просроченной задолженности;
- увеличение депозитной базы;
- продолжение диверсификации источников фондирования за счет использования широкого спектра инструментов, доступных как на локальном рынке, так и на международном рынках;
- углубление профессиональных навыков существующей команды Банка с помощью постоянного совершенствования системы обучения персонала;
- повышение уровня корпоративной культуры Банка;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка за счет комплекса мер, направленных на эффективное продвижение Банка на финансовом рынке, как надежного, ответственного и инновационного участника финансовых отношений.

## **7. Операции кредитования, проводимые Банком**

Кредиты участникам Банка в 2013 году не выдавались. Кредиты на льготных условиях Банком в 2013 не выдавались.

В течение 2013 года было заключено 439 кредитных договоров на общую сумму выдачи 6 035 953 тыс.рублей, из них 203 881 тыс. – рублевый эквивалент ссудной задолженности, выданной в иностранной валюте.

По географическим регионам объем выданных кредитов имеет следующую структуру:

	2013		2012	
	в тыс.руб.	%%	в тыс.руб.	%%
Москва	4 215 348.00	69.84	2 641 255.00	76.54
Московская область	361 608.00	5.99	123 591.00	3.58
Санкт-Петербург	13 571.00	0.22	4 900.00	0.14
Астраханская область	10 780.00	0.18	-	-
Белгородская область	-	-	3 605.00	0.10
Волгоградская область	4 691.00	0.08	800.00	0.02
Воронежская область	13 230.00	0.22	10 320.00	0.30
Владимирская область	368.00	0.01	-	-
Ивановская область	2 250.00	0.04	2 352.00	0.07
Кабардино-Балкарская республика	25 000.00	0.41	-	-
Калининградская область	4 900.00	0.08	-	-
Калужская область	-	-	4 000.00	0.12
Кировская область	10 862.00	0.18	5 900.00	0.17
Костромская область	10 617.00	0.18	5 500.00	0.16



Краснодарский край	10 800.00	0.18	7 524.00	0.22
Красноярский край	34 210.00	0.57	-	-
Курганская область	5 000.00	0.08	-	-
Курская область	0.00	0	4 750.00	0.14
Липецкая область	1 000.00	0.02	8 520.00	0.25
Ленинградская область	2 000.00	0.03	-	-
Мурманская область	13 919.00	0.23	10 950.00	0.32
Нижегородская область	5 000.00	0.08	-	-
Новгородская область	2 600.00	0.04	-	-
Орловская область	-	-	5 700.00	0.17
Пензенская область	191 390.00	3.17	30 000.00	0.87
Пермский край	3 700.00	0.06	-	-
Республика Алтай	276 500.00	4.58	-	-
Республика Башкортостан	210 801.00	3.49	125 600.00	3.64
Республика Бурятия	4 999.00	0.08	-	-
Республика Дагестан	326 748.00	5.41	269 395.00	7.81
Республика Марий Эл	14 285.00	0.24	-	-
Республика Татарстан	10 930.00	0.18	-	-
Ростовская область	85 085.00	1.41	81 174.00	2.35
Рязанская область	39 500.00	0.65	20 300.00	0.59
Самарская область	-	-	4 770.00	0.14
Саратовская область	81 363.00	1.35	40 300.00	1.17
Сахалинская область	200.00	0.0033	-	-
Свердловская область	1 000.00	0.02	1 000.00	0.03
Смоленская область	7 940.00	0.13	-	-
Ставропольский край	2 358.00	0.04	2 000.00	0.06
Тюменская область	3 480.00	0.06	27 000.00	0.78
Удмуртская республика	-	-	2 569.00	0.07
Челябинская область	7 372.00	0.12		
Чеченская республика	5 000.00	0.08	-	-
Чувашская республика	7 065.00	0.12		
Ярославская область	8 483.00	0.14	7 192.00	0.21
ИТОГО:	6 035 953.00	100.00	3 450 967.00	100.00

По видам заемщиков объем выданных кредитов имеет следующую структуру:

	2013		2012	
	в тыс.руб.	%%	в тыс.руб.	%%
Юридические лица	4 323 406.00	71.63	2 456 582.00	54.02
Физические лица	1 712 547.00	28.37	994 385.00	47.21
ИТОГО	6 035 953.00	100.00	3 450 967.00	100.00

Объем кредитов предоставленных связанным с банком лицам в 2013 году составил 17 450 тыс.рублей, что составляет 1,02% от общего объема выданных кредитов физическим лицам (в 2012 году 5 750 тыс.рублей - 0,58%).



По отраслевой принадлежности выданные кредиты имеют следующую структуру:

	2013		2012	
	в тыс.руб.	%%	в тыс.руб.	%%
На завершение расчетов	178 897.00	4.14	141 376.00	5.75
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	184 036.00	4.26	94 200.00	3.83
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 587 017.00	36.71	412 382.00	16.79
Обрабатывающее производство	72 834.00	1.68		-
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-	30 000.00	1.22
Прочие виды деятельности	315 000.00	7.29	216 657.00	8.82
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	87 800.00	2.02	49 300.00	2.01
Строительство	1 774 383.00	41.04	1 489 667.00	60.64
Транспорт и связь	123 439.00	2.86	23 000.00	0.94
ИТОГО	4 323 406.00	100.00	2 456 582.00	100.00

По состоянию на 1 января 2014 года общая сумма ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам, составила 4 289 350 тыс.рублей (по состоянию на 01 января 2013 года - 2 639 697 тыс.рублей), том числе:

- просроченных кредитов выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 39794 тыс.рублей (0,93%) (на 01.01.2013 20 085 тыс.рублей - 0,76%);
- просроченных кредитов выданных физическим лицам 3576 тыс.рублей (0,08%) (на 01.01.2013 - 623 тыс.рублей - 0,02%).

Структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2014г по срокам, оставшимся до погашения, имеет следующий вид:

	До восстанов- ления	До 30 дней	От 31 дня до 90	От 91 дня до 180	От 181 дня до года	От года до трех лет	Свыше трех лет
Задолженность, в т.ч	56 102	49 750	59 505	136 228	2 317 399	1 458 020	212 346
Юридических лиц	49 786	9 750	59 505	136 205	1 422 050	614 351	93 343
Физических лиц	6 316	40 000	0	23	895 349	843 669	119 003

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов представлена в Приложении 1 и Приложении 2.

В 2013 году Банк размещал денежные средства в межбанковские кредиты в общей сумме 3 892 098 тысяч рублей (в 2012 году - 8 958 644 тысяч рублей) и привлекал денежные средства от межбанковских кредитов в общей сумме 13 472 514 тысяч рублей (в 2012 году - 10 072 022 тысяч рублей).

В 2013 году общий объем учтенных векселей составил 640 485 тысяч рублей (в 2012 году - 986 712 тысячи рублей). Доля учтенных векселей кредитных организаций составляет 22,38% от общей суммы приобретенных векселей (143 346 тыс.рублей) (в 2012 году - 333 212 тысяч рублей (33,77%), прочих организаций - 77.62% (497 139 тыс. рублей) (в 2012 году - 653 500 тысяч рублей (66,23%).

#### 8. Значения экономических нормативов в 2013 году

Банком не допускались нарушения экономических нормативов, установленных Банком России Инструкцией ЦБ РФ от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Банк соблюдал обязательные экономические нормативы на ежедневной основе.

С 01 февраля 2013 г. Московское ГТУ Банка России дало согласие на включение в состав источников дополнительно капитала Банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ»(ООО) 5 (пять) миллионов долларов за счет субординированного займа.



# **9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка. Результаты деятельности банка за 2013 год**

За 2013 год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка:

- 13.05.2013 года открыт филиал ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» в г. Красноярске, регистрационный номер 637/4, адрес местонахождения: 660075, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Академика Киренского, д.89, стр.1, пом.4
- 29.11.2013 года закрыт Кредитно-кассовый офис «Пятигорский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) адрес местонахождения: 357353, Ставропольский край, Предгорный район, с.Этока, ООО «Агрофирма Пятигорье», в границах муниципального образования, Административно-бытовой комплекс литер А
- 29.11.2013 года закрыт Дополнительный офис «Бауманский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 105066, г.Москва, ул.Нижняя Красносельская, д.40/12, корп. 20

В 2013 год было реализовано 4 помещения на общую сумму 2 177 196,50.

В 2013 году было приобретено нежилое помещение на общую сумму 119 945 762,72 рублей, площадь 358,2 кв.м. по адресу 119019, г.Москва, ул. Арбат д.6/2.

Анализ информации составлен по данным форм отчетности Приложение «Отчет о прибылях и убытках», Приложении «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации» и Приложение «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

На 1 января 2014 года валюта баланса Банка с учетом СПОД составила 10 104 227 тысяч рублей (на 1 января 2013 года - 5 940 7140 тысяч рублей). Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2014 г. составили 766 477 тысяч рублей (по Базелю 750112 тысяч рублей) (на 1 января 2013 г. - 573 788 тысяч рублей). Балансовая прибыль за год составила 26 350 тысяч рублей (за 2013 год - 4 293 тысячи рублей).

Доходы по балансу Банка на конец 2013 года составили 3 100 164 тысячи рублей (на конец 2012 года - 2 072 004 тысячи рублей), расходы 3 073 634 тысячи рублей (на конец 2012 года - 2 067 711 тысяч рублей).

## **Структура доходов и расходов, основные статьи, изменения по сравнению с прошлым годом**

Наименование статей	за 2013 год	за 2012 год	Изменения (+/-) по отношению к предыдущему году
<b>Доходы</b>			
Проценты полученные от размещения денежных средств	650 049	450 978	199 071
Доходы полученные от операций с ценными бумагами	107 317	78 163	29 154
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	406 078	205 860	200 218
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	661 258	417 262	243 996
Доходы от выдачи банковских гарантий	30 080	12 776	17 304
Штрафы, пени, неустойки полученные	444	60	384
Восстановление сумм резервов на возможные потери	1 197 780	867 468	330 312
Комиссии полученные	23 069	16 363	6 706
Прочие доходы	24 089	23 074	1 015
	<b>3 100 164</b>	<b>2 072 004</b>	
<b>Расходы</b>			
Проценты уплаченные за привлеченные средства	340 224	202 651	137 573
Расходы полученные от операций с ценными бумагами	1 003	27 477	- 26 474



Расходы по операциям с иностранной валютой	329 310	152 235	177 075
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	724 761	434 142	290 619
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	95 177	74 926	20 251
Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 327	22 084	5 243
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	51	59	- 8
Отчисления в резервы на возможные потери	1 329 634	961 352	368 282
Комиссии уплаченные	5 047	3 056	1 991
Арендная плата	54 087	45 070	9 017
Расходы по охране	7 068	6 777	291
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	1 566	2 995	- 1 429
Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	37 076	22 544	14 532
Прочие расходы	121 303	112 343	8 960
	<b>3 073 634</b>	<b>2 067 711</b>	

Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2012 год на основании решения Общего собрания участников банка (Протокол N 20 от 20 апреля 2013 года), была направлена:

- на увеличение резервного фонда в сумме 4 293 404=25 (Четыре миллиона двести девяносто три тысячи четыреста четыре рубля 25 копеек).

Решение о распределении между участниками Банка части прибыли за 2013 год будет принято на очередном общем собрании участников.

Средства фондов не расходовались, перераспределение между фондами не производилось.

По состоянию на 1 января 2014 года в Банке открыто 1943 счетов клиентам - юридическим лицам, общий объем средств на счетах 1 519 372 тысяч рублей, а так же счетов по вкладам 17 общий объем средств на которых 204 798 тысяч рублей (на 1 января 2013 года - 1549 счетов, объем средств 1 930 800 тысяч рублей). 10 394 счетов, открытых физическим лицам, общий объем средств на счетах 1 951 917 тысяч рублей (на 1 января 2013 года - 7109 счета, объем средств - 2 366 096 тысяч рублей). 100 счетов, открытых индивидуальным предпринимателям, общий объем средств на счетах индивидуальных предпринимателей 6 968 тысяч рублей (на 1 января 2013 года - 157 счетов, объем средств - 9 920 тысячи рублей), а так же счетов по вкладам 4 общий объем средств на которых 36 320 тысяч рублей.

#### 10. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, страновой, рыночный, фондовый риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации (репутационного) и стратегического риска.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным, правовым и репутационным рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:



#### **- Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с тем, что контрагент не сможет своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а так же по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска по каждому заемщику индивидуально, а так же по Банку в целом, контролируя кредитный риск в целом по кредитному портфелю; лимиты по кредитным операциям пересматриваются на регулярной основе не реже одного раза в квартал. Банком определены основные положения кредитной политики, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска по кредитным операциям Банка. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Риск на одного заемщика, включая банки и иных контрагентов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска в отношении валютно-обменных операций. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется на регулярной основе посредством мониторинга кредитоспособности заемщиков (контрагентов Банка) способных своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга оценки кредитного риска.

#### **- Страновой риск**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

#### **- Рыночный риск**

Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок и пр. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском для Банка является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижения величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Исходя из допустимого уровня рыночного риска Банк устанавливает лимиты открытых позиций по финансовым инструментам. В целях ограничения потенциальных убытков при существенных изменениях на рынке Банк устанавливает лимиты потерь. Контроль, за соблюдением устанавливаемых лимитов осуществляется на ежедневной основе. Лимиты, утверждаются Председателем Правления Банка. Однако, использование этого подхода не позволяет полностью предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### **- Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Председатель Правления Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом по Банку, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиками, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Так же Банком на регулярной основе проводится оценка валютного риска непосредственно с применением метода VaR, по результатам проведенного анализа определяется состояние валютного рынка, т.е. определяется вероятность понесения убытка от изменения курса валют по отношению к рублю, таким образом, однодневный VaR определяет максимально возможную величину потерь от изменения курса валют. Результаты анализа валютного риска методом VaR направляются непосредственно руководству Банка.



### **- Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, с фиксированными процентными ставками. Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Анализ производится на основе средневзвешанных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием эффективных процентных ставок на отчетную дату.

Управление процентным риском в КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

Регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки.

### **- Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчет которых производится с применением сценарного анализа. Предельные значения коэффициентов с регулярностью не реже чем раз в год утверждаются Председателем Правления Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно в достаточной доле точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

### **- Операционный риск**

Банк принимает на себя операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:



- - анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- - анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка (составление так называемого «риск-профиля» Банка);
- - анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- - анализ внутренних процедур, таких как:
  - 1) разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
  - 2) порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
  - 3) правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
  - 4) порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
  - 5) порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Оценка операционного риска (балльно-весовым методом) предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском Банк по мере необходимости пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления операционным риском;
- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

#### **- Правовой риск.**

Банк принимает на себя риск возникновения потерь, связанных с изменением законодательства Российской Федерации, а также в случае несоблюдения требований заключенных договоров. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России - все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк соблюдает требования заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

#### **- Риск потери деловой репутации.**

Риск потери деловой репутации возникает в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Банком прилагаются усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации о Банке, проведения независимого ежегодного аудита.

#### **- Стратегический риск.**

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

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

### **11. Изменения в учетную политику**

Изменения и дополнения в учетную политику Банка в 2013 году не вносились.



Банк продолжает применять основополагающий принцип "непрерывность деятельности".

## 12. Сведения о результатах инвентаризации отдельных статей баланса

Банком по состоянию на 01 декабря 2013 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2014 года. В результате инвентаризации установлено соответствие фактического наличия данным бухгалтерского учета. Излишков и недостат не выявлено.

Банком на основании выписок, полученных из Отделения 2, произведена сверка остатков на корреспондентском счете и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождений не установлено.

При проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств осуществлялся контроль над соответствием проводимых по лицевым счетам операций назначению счетов в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», правильностью выведения остатков, числящихся на счетах, и своевременностью их урегулирования, наличием первичных документов, подтверждающих остатки по счетам; корректностью реквизитов счета; своевременным закрытием лицевых счетов при завершении операций по счетам.

Осуществлена сверка остатков по всем корреспондентским счетам. Расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

По состоянию на 1 января 2014 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2014 года остатков на счете 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

По состоянию на 01 января 2014 года в банке открыты 11 счетов типа ЛОРО и 44 счета типа НОСТРО (по состоянию на 01 января 2013 - 7 счетов типа ЛОРО и 46 счетов типа НОСТРО). Получены все подтверждения по счетам по состоянию на 01 января 2014 года. На 01 января 2014 г. по сравнению с состоянием на 01 января 2013 года количество счетов типа ЛОРО увеличилось на 4, а счетов типа НОСТРО уменьшилось на 2. Общее количество счетов типа ЛОРО-НОСТРО возросло с 53 счетов по состоянию на 01 января 2013 года до 55 счетов по состоянию на 01 января 2014 года.

## 13. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2014 года присутствует дебиторская задолженность. Длительность дебиторской задолженности отражается соответствующими суммами в тыс. рублей.

	47423	47427	60302	60308	60310	60312	61403	60315
до востребования	1622	27	8061	0	0	227	-	1486
до 30 дней	200	-	-	-	0	1430	18	-
от 30 дней до 6 месяцев	498	-	2	-	2	-	94	-
от 6 месяцев до 1 года	379	-	-	-	145	1576	3972	-
свыше 1 года	-	-	-	-	20	-	4888	-

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2014 года присутствует кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность отражается соответствующими суммами в тыс. рублей.

	47411	47426	60301	60305	60311	60322	61304
до востребования	-	-	-	81	-	1	-
до 30 дней	4080	3030	3272	-	11505	0	8
от 30 дней до 6 месяцев	10360	2552	-	-	-	-	99
от 6 месяцев до 1 года	4623	-	-	-	-	-	344
свыше 1 года	3675	24	-	-	-	-	25



Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует. Незавершенного строительства у Банка нет.

#### 14. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставной капитал Банка - как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставной капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе Банка по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникшая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по постановке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникшая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.



Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 рубль.

#### **15. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка**

В период составления годового отчета за 2013 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Банком произведена переоценка нежилых помещений по адресу Электролитный проезд, д.3 стр.32. Отчет по определению рыночной стоимости нежилых помещений был подготовлен ООО Аудиторско-оценочная компания «ЭйДи-Аудит» согласно договору №0312/13 от 03.12.2013г. Оценка нежилых помещений произведена по состоянию на 01.12.2013г., отчет составлен 16.12.2013г.. Оценщик ООО АК «ЭйДи-Аудит» Калантаров Дибир Магомедович член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» от 29.12.2011г. за № 0547 согласно свидетельства. По результатам переоценки прирост стоимости недвижимого имущества по состоянию на 31.01.2014 года составило 53 158 630,63 рублей. Достоверность данных о переоценке подтверждена аудиторской фирмой «Технологии, Новации, Консультации-Аудит».

Собственные средства Банка на дату подписания отчета также увеличились на 53 158 тысяч рублей за счёт включения суммы переоценки в расчет капитала.

В период составления годового отчета за 2013 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, кроме указанных выше.

#### **16. Подготовка годового отчета**

При составлении годового отчета, Банком использовались принципы и методы оценки статей баланса, определенные в Положении Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политике Банка:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу начислений.
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преимущество входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу FIFO.
11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, а вложения в ценные бумаги - по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



### 17. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка РФ и внутрибанковских нормативных документов. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

### 18. Внутренний контроль

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. N 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке осуществляет свою деятельность Служба внутреннего контроля.

Основное внимание при осуществлении внутреннего контроля уделяется следующим вопросам:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций;
- достоверности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и другой отчетности;
- выполнению подразделениями Банка требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- контролю за соблюдением обязательных нормативов деятельности Банка, согласно инструкции N 139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах банков»;
- контролю за соблюдением лимитов и за выполнением установленных процедур управления рисками, за эффективным управлением активов и пассивов;
- контролю за соблюдением требований Федерального закона от 07.08.2001г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- наличию внутренних документов, регулирующих процедуры принятия решений;
- контролю за поддержанием на неугрожающем финансовой устойчивости банка уровне банковских рисков.

Ежегодно составляется План работы Службы внутреннего контроля, который включает в себя мероприятия по ведению предварительного, текущего и последующего контроля. Ежеквартально составляется сводный отчет по результатам проведенных проверок, отчет о состоянии внутреннего контроля за год. На всех этапах контроля составляются акты по результатам проверок.

### 19. Перспективные направления развития Банка на 2014 год

Основными задачами дальнейшего развития Банка на 2014 год является повышение качества банковского сервиса, последовательная реализация принципа комплексного обслуживания клиентов при индивидуальном подходе к каждому из них, расширение видов (перечня) банковских продуктов. Для достижения поставленных задач Банк активно увеличивает объем операций, повышает скорость и технологичность обслуживания клиентов, внедряет новые системы автоматизации.

Перспективными направлениями развития Банка на 2014 год являются:

1. Открытие сети дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и филиалов в перспективных регионах России, для увеличения продаж банковских продуктов.
2. Увеличение уставного капитала банка.
3. Увеличение клиентской базы.
4. Расширение спектра предоставляемых услуг клиентам банка.
5. Расширение присутствия банка на рынке межбанковского кредитования.
6. Более активная работа на межбанковском валютном рынке.
7. Расширение деятельности на рынке ценных бумаг.
8. Предполагается получение банковской лицензии участника рынка ценных бумаг.
9. Развитие проектов на базе международной платежной системы Master Card, таких как: зарплатные проекты, эквайринг и т.д.
10. Развитие проектов на базе международной платежной системы Visa, таких как: зарплатные проекты, эквайринг и т.д.
11. Потребительское кредитование, главным образом на базе банковских карт.
12. Ипотечное кредитование.
13. Предоставление услуг инкассации для клиентов.
14. Заключение с Банком России генерального кредитного договора, в соответствии с Положением ЦБР от 4 августа 2003г. N 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг», на предоставление внутрисрочных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов с установлением лимита кредитования.
15. Внедрение новых платежных систем (Caspian Money Transfer и Money).
16. Внедрение платежной системы «Кибер-Плат» и «Киви» для осуществление коммунальных и других платежей.
17. Дальнейшее увеличение собственных средств банка.



Целью информационной стратегии будет охват большего числа клиентов системой «Банк-Клиент», рост доли автоматизированных операций, обеспечение информационной безопасности, автоматизация операций с удаленными рабочими местами.

21 апреля 2014 года решением очередного  
общего собрания участников КБ "ИНВЕСТИЦИОН-  
НЫЙ СОЮЗ" (ООО) утверждена годовая  
отчетность за 2013 финансовый год к  
выпуску (протокол № 104 от 21 апреля 2014г.).



ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА 01.01.2014

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прочерченная задолженность					Резерв на возможные потери					Тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обеспечения	расчетный	итого	II	III	IV	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	692972	667217	25753	0	0	0	0	0	0	0	238	200	258	258	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	449665	443914	5751	0	0	0	0	0	0	0	58	0	58	58	0	0	0
1.2	прочие	20653	653	20002	0	0	0	0	0	0	0	200	200	200	200	0	0	0
1.3	учетные векселя	138279	138279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с кредитованием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрпартнерской гарантии (постановки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, связанным с ценными бумагами на возвратной основе без признания потерь (постановки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	79302	79302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	приманенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентов по кредитам, ссудам, займам, облигациям, векселям, депозитам по требованиям к кредитным организациям	5071	5067	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к кредитным организациям, в том числе:	2537011	822910	1421278	564163	91529	37131	3655	0	3156	73497	279482	257147	261967	55703	120121	51092	35051
2.1	предоставленные кредиты (займы, ссуды)	2291957	550450	1107606	543113	73645	191431	0	0	0	0	24667	240453	226440	50476	117533	39288	19143
2.2	учетные векселя	471191	213030	258161	0	0	0	0	0	0	0	4282	4282	4282	4282	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с кредитованием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрпартнерской гарантии (постановки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, связанным с ценными бумагами на возвратной основе без признания потерь (постановки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, связанным с ценными бумагами на возвратной основе без признания потерь (постановки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	1972	1257	0	0	0	2131	0	0	0	0	2131	2131	2131	0	0	0	213
2.6.1	в том числе требования, признанные просроченными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентов по кредитам, ссудам, займам, облигациям, векселям, депозитам по требованиям к кредитным организациям	48606	22333	16979	3764	2884	2646	85	0	306	8703	0	0	4820	358	342	1904	2216
2.8	доставленные субординированные и средние требования к кредитным организациям	123285	35340	38332	19286	15000	15127	3570	0	2850	40127	34532	26210	26210	587	2246	9900	13477
2.8.1	в том числе учтенные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



[illegible]

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и орудиям, предоставленным юридическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	тыс. руб.
1	2	3	4	
1	Задолженность по судам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных суд, всего			
1.1	портфели суд I категории качества			
1.2	портфели суд II категории качества			
1.3	портфели суд III категории качества			
1.4	портфели суд IV категории качества			
1.5	портфели суд V категории качества			
2	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных суд, всего, в том числе:			
2.1	обеспеченные суд, всего, из них:			
2.1.1	портфели суд без просроченных платежей			
2.1.2	портфели суд с просроченными платежами от 1 до 30 дней			
2.1.3	портфели суд с просроченными платежами от 31 до 90 дней			
2.1.4	портфели суд с просроченными платежами от 91 до 180 дней			
2.1.5	портфели суд с просроченными платежами			



	от 181 до 360 дней				
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		0		0
2.2	прочие ссуды, всего,		0		0
	из них:				
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей		0		0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		0		0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		0		0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		0		0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		0		0
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		0		0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппиро- ванным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества	X			X
3.1	портфели ссуд II категории качества		0		0
3.2	портфели ссуд III категории качества		0		0
3.3	портфели ссуд IV категории качества		0		0
3.4	портфели ссуд V категории качества		0		0
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего,		0		0
	из них:				
4.1	портфели ссуд I категории качества		0		X
4.2	портфели ссуд II категории качества		0		0
4.3	портфели ссуд III категории качества		0		0
4.4	портфели ссуд IV категории качества		0		0
4.5	портфели ссуд V категории качества		0		0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего		654		650
	из них:				
5.1	портфели требований I категории качества		0		X
5.2	портфели требований II категории качества		4		0
5.3	портфели требований III категории качества		0		0
5.4	портфели требований IV категории качества		0		0
5.5	портфели требований V категории качества		650		650
6	Требования по получению процентных доходов, всего, из них:		0		0
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%		0		0



Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	
			3	4
1	2			
1	Задолженность по ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2447		74
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	0		0
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0		0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0		0
1.1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0		0
1.1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0		0
1.1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0		0
1.1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0		0
1.1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0		0
1.1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0		0
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	0		0
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0		0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0		0
1.2.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0		0
1.2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0		0
1.2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0		0
1.2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0		0
1.2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0		0
1.2.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0		0
1.3	автокредиты, всего, из них:	0		0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0		0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0		0
1.3.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0		0
1.3.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0		0
1.3.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0		0
1.3.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0		0
1.3.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0		0



1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0
1.4	иные поручательские ссуды, всего, из них:	2447		74
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с про- сроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, из них:	0		0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей			
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0		0
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2447		74
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0		0
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0		0
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0		0
1.4.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0		0
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X		X
2.1	портфели ссуд II категории качества	2447		74
2.2	портфели ссуд III категории качества	0		0
2.3	портфели ссуд IV категории качества	0		0
2.4	портфели ссуд V категории качества	0		0
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	210		188
3.1	портфели требований I категории качества	0		X
3.2	портфели требований II категории качества	23		1
3.3	портфели требований III категории качества	0		0
3.4	портфели требований IV категории качества	0		0
3.5	портфели требований V категории качества	187		187
4	Требования по получению процентных доходов, всего, из них:	23		1
4.1	требования по получению процентных доходов по одно- родным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0		0



СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ОТРАЖАЕМЫХ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ НА 01.01.2014

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества										Резерв на возможные потери					тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	6	7	8	9	10	расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	50690	21507	29047	136	0	0	0	912	912	912	912	912	912	912	912	912	912
1.1	со сроком более 1 года	10971	0	10971	0	0	0	0	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	555697	341623	202077	3600	2793	5604	15234	12087	12087	12087	12087	12087	12087	12087	12087	12087	12087
3.1	со сроком более 1 года	145096	117043	25120	0	0	0	0	3228	3228	3228	3228	3228	3228	3228	3228	3228	3228
4	Выданные авансы и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: (стр. 4+стр. 5), в том числе:	606187	361130	231124	3736	2793	5604	16146	12999	12999	12999	12999	12999	12999	12999	12999	12999	12999
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	156067	117043	36091	0	0	0	3482	3482	3482	3482	3482	3482	3482	3482	3482	3482	3482
7	Условные обязательства кредитного характера, структурные подразделения, всего, в том числе:	3204	0	3204	0	0	0	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	3204	0	3204	0	0	0	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авансов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Проинформировано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
37 (Тридцать семь) листов  
Заместитель генерального директора  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

