

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческий Банк «СОЮЗНЫЙ»
(общество с ограниченной ответственностью)

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.07.2014 (полугодовая)

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 15 марта 1995 году и функционирует как универсальная кредитная организация, предлагающая широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Банк имеет:

- лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3236 от 13 марта 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию на право привлечения денежных средств физических лиц на счета и вклады № 3236 от 31 августа 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №3236 от 30 марта 2001г, выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-10942-100000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 17 января 2008г.

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

- членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом информационно-торговой системы REUTERS 3000 XTRA;
- членом Московской фондовой биржи;
- членом фондовой биржи Санкт-Петербург.

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативно-правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, Приказами Председателя Правления Банка.

По состоянию на 01.07.2014 г. у Банка зарегистрированы следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Тюмени. Внесен в книгу государственной регистрации 29.06.1999 г. за № 3236/1;

Операционный офис «БРЯНСКИЙ» КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Брянске. Внесен в книгу государственной регистрации 15.07.2013г.;

Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Краснодаре. Внесен в книгу государственной регистрации 03.12.2013 г. за № 3236/4;

Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Ростове-на-Дону. Внесен в книгу государственной регистрации 30.12.2013 г. за № 3236/5;

Операционный офис «СОЧИ» Филиала КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Ростове-на-Дону. Внесен в книгу государственной регистрации 16.06.2014г. за № 3236/5/1;

Дополнительный офис «ТВЕРСКОЙ» КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Москве. Внесен в книгу государственной регистрации 02.06.2014г.;

Дополнительный офис «ТАГАНСКИЙ» КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Москве. Внесен в книгу государственной регистрации 05.06.2014г.

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

Банк является головной кредитной организацией.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127055, г. Москва, Тихвинский переулок, дом 11, строение 2. В течение 1 полугодия 2014 года Банк не изменял своего наименования и юридического адреса.

Настоящий квартальный отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Данные отчета за 1 полугодие 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 июля 2014г. Отчетным периодом является 1 полугодие 2014 год – с 01 января 2014 года по 30 июня 2014 года включительно. Отчет составлен в тысячах рублей, активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу, установленному Банком России на 30 июня 2014 года.

Краткая характеристика основных направлений деятельности Банка

В 1 полугодии 2014 года Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках. Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;

- конверсионные операции, как по поручению клиента, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- прием вкладов населения;
- привлечение денежных средств юридических лиц на депозиты;
- операции с векселями;
- гарантии и аккредитивы;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек.

Финансовые результаты деятельности кредитной организации

За отчетный период валюта баланса Банка составила 5 549,022 млн. рублей. Произошло увеличение по сравнению с тем же периодом 2013 года на 34,87%. Чистая прибыль за 1 полугодие 2014 года составляет 31 611 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01 июля 2014 года составил 1 115,447 млн.руб.

Решение о распределении чистой прибыли за 2013 год в сумме 59 243 т.р. было принято общим собранием 29 апреля 2014г. Решили нераспределенную прибыль направить в резервный фонд Банка.

Структура доходов и расходов Банка

Статья доходов и расходов	За 1 полугодие 2014 год, тыс.руб	За 1 полугодие 2013 год, тыс.руб
Процентные доходы от банковских операций и других сделок	257134	185 790
Другие доходы от банковских операций	42 101	21 710
Доходы от операций с ценными бумагами	228	101
Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте	129 828	60 287
Другие операционные доходы	226 226	227 155
Прочие доходы	3 317	468
Всего доходов	658 834	495 511
Процентные расходы по банковским операциям	99 141	43 428
Другие расходы по банковским операциям	7 734	2 628
Расходы по операциям с ценными бумагами	1 428	418
Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте	148 650	60 946
Другие операционные расходы	173 833	238 773
Расходы по деятельности кредитной организации	187 483	116 326
Прочие расходы	2 336	1 505
Налог на прибыль	6 618	8 718
Всего расходов	627 223	472 742
Прибыль	31 611	22 769

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

Ведение бухгалтерского учета в 1 полугодии 2014г. осуществлялось на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

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

- отражение доходов и расходов по методу "начисления", то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- постоянство правил бухгалтерского учета, а именно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- своевременности отражения операций в бухгалтерском учете, т.е. в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельного отражения активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- преемственности входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритета содержания над формой – отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления квартального бухгалтерского отчета проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 01 июля 2014г. Проведена ревизия кассы по состоянию на 01 июля 2014г. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом Банка.

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

Банк исполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

В учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения:

1. В разделе II в п.2.8. «Учет расчетных и кассовых операций» прописан порядок учета банкнотных сделок.
2. В разделе II в п.2.9. «Учёт уставного капитала, фондов и резервов» уточнен порядок создания, корректировки или восстановления резерва.
3. В разделе II в п. 2.13 прописан «Порядок учета производных финансовых инструментов».

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2014 (тыс.руб)

Наименование	Валюта РФ	Доллар США	Евро	Итого
Наличная валюта	52 023	9 026	7 573	68 622
Денежные средства в банкоматах	6 000	0	0	6 000
Корсчет в Банке России	94 062			94 062
Корсчета в банках-резидентах	22 473	39 547	9 582	71 602
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	60			60
Корсчета в банках-нерезидентах		1 417	5 017	6 434
Обязательные резервы в Банке России	78 028			78 028

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (тыс. рублей)

	01.07.2014	01.07.2013
Долговые ценные бумаги		
Российские муниципальные	34 349	34 267

Облигации		
Облигации российских кредитных организаций	428 599	209 269
Облигации нерезидентов	14 239	0
Итого	477 187	243 536

Ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, для отражения их на балансе банка по текущей (справедливой) стоимости переоцениваются. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

Ссуды, осудная и приравненная к ней задолженность

Концентрация кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ в разрезе экономической деятельности заемщиков - юридических лиц:

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.07.2013г., тыс.руб.	На 01.07.2014г., тыс.руб.
1.	Предоставлено кредитов-всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1 350 687	2 057 211
2.	Юрид.лицам и ИП (стр.2.1+стр.2.2), всего, в том числа	1 316 813	2 037 121
2.1.	По видам эконом.деятельности	1 050 152	1 895 941
2.1.1	Добыча полезных ископаемых	0	70 000
2.1.2	Обрабатывающие производства	44 347	136 433
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	10 000	4 400
2.1.4	Сельское хоз-во, охота и лесное хоз-во	0	10 000
2.1.5	строительство	105 043	273 560
2.1.6	Транспорт и связь	0	56 333
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	487 087	1 057 855
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	112 486	98 933
2.1.9	Прочие виды деятельности	291 189	188 427
2.2	На завершение расчетов	266 661	141 180
2.3	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	847 979	1 229 794
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	1 000	81 670
3	Физическим лицам, всего, в том числе	33 874	20 090
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13 600	13 600
3.2	Ипотечные ссуды	0	0
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	20 274	6 490

Информация задолженности по кредитам по географическим зонам по состоянию на 01.07.2014г. :
(тыс.рублей)

Наименование	Москва	МО	Санкт-Петербург	Краснод край	Приморский Край	Брянс .обл	Ворон ежс. обл	Иркут с.обл	Све рд. обл	Тюмен с.обл	Респу блика Марий Эл	Рост овск ая обл	Пенз енс. Обл	Новг ород ская Обл
Юр.лица	2299486	186049	149602	73554	3273	1900	2500	22010	0	282589	60000	0	32020	10000
Физ.лица	65689	11626	758	10000	0	0	0	0	100	31945	0	137	0	0
Итого	2365175	197675	150360	83554	3273	1900	2500	22010	100	314534	60000	137	32020	10000

Финансовые вложения в активы, имеющиеся в наличии для продажи (тыс.рублей)

Наименование	01.07.2014	01.07.2013
Доли в ООО ОПОРА-КРЕДИТ	30 000	0
Акции SWIFT	130	141

Итого:	30 130	141
--------	--------	-----

По географической концентрации:

Географическая зона	01.04.2014	01.07.2013
Российская федерация	30 000	0
Страны ОЭСР	130	141
Итого:	30 130	141

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Основные средства и нематериальные активы (тыс.руб.)

Наименование показателя	01.07.2014	01.07.2013
Основные средства		
Балансовая стоимость	92 673	62 787
Амортизация	33 011	27 520
Остаточная стоимость	59 662	35 267
Нематериальные активы		
Балансовая стоимость	184	184
Амортизация	12	9
Остаточная стоимость	172	175
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	14130	14131
Созданный резерв	2 560	1 326
Амортизация	1 330	874

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

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

Информация о прочих активах (тыс. руб.)

Наименование актива за вычетом резерва	01.07.2014	01.07.2013
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	43	14
Требования по получению процентов	1 309	4 921
Дисконт по выпущенным бумагам	2 946	4 037
Дисконт по приобретенным векселям	1 476	2 473
Расчеты по налогам и сборам	6 024	8 842
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 742	9 190
Дебиторская задолженность	1 408	4 801
Расходы будущих периодов по другим операциям	20 849	8 895
Прочие активы	0	11

Итого	37 797	43 184
-------	--------	--------

По просроченной дебиторской задолженности в сумме 1 391 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2014 года создан резерв под возможные потери в размере 100%.

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

На 01.07.2014 (тыс. рублей)

Наименование актива за вычетом резерва	Просроченные	Д/в	До года	Свыше года	Итого
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	43	0	0	43
Требования по получению процентов	0	0	1309	0	1309
Дисконт по выпущенным бумагам	0	0	0	2946	2946
Дисконт по приобретенным векселям	0	0	1476	0	1476
Расчеты по налогам и сборам	0	6 024	0	0	6 024
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	3 742	0	3 742
Дебиторская задолженность	1 391	17	0	0	1 408
Расходы будущих периодов по другим операциям	0		350	20499	20 849
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	1 391	6 084	6 877	23 445	37 797

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

(тыс. рублей)

Наименование пассива	01.07.2014	01.07.2013
Прочие средства, полученные от Банка России	414 000	0

Средства кредитных организаций

(тыс. рублей)

Наименование пассива	01.07.2014	01.07.2013
Полученные МБК и депозиты	309 380	82 238
Корреспондентские счета	0	0
Итого	309 380	82 238

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. рублей)

Виды привлечения	На 01.07.2014	Доля в %	На 01.07.2013	Доля в %
Расчетные счета юр. лиц	905 141	37,57	1 193 196	61,55
Срочные депозиты юр. лиц	351 534	14,59	322 310	16,63
Итого по юр. лицам	1 256 675	52,16	1 515 506	78,18
Текущие счета физ. лиц	38 917	1,61	39 896	2,06
Срочные депозиты физ. лиц	1 113 828	46,23	383 127	19,76
Итого по физ. лицам	1 152 745	47,84	423 023	21,82
Итого	2 409 420	100	1 938 529	100

Выпущенные долговые ценные бумаги

Векселя на 01.07.2014

(тыс.рублей)

Номер	Дата составления	Дата погашения	Доходность (%)	Номинал Сумма
015435	18.02.2013	18.03.2016	8%	6 231
015556	16.01.2014	По предъявлении	0%	300
015558	30.04.2014	30.04.2015	11%	12 321
015504	15.08.2013	16.08.2016	13%	1 210
015506	27.08.2013	28.08.2016	13%	3 338
015560	30.05.2014	03.02.2015	0%	250
015561	06.06.2014	02.08.2014	0%	195
				23 845

Сертификаты на 01.07.2014

(тыс.рублей)

Номер	Дата составления	Дата погашения	Доходность (%)	Номинал Сумма
00001315	13.02.2014	15.02.2015	11.15%	100
0000001	30.05.2014	30.05.2015	12	750
0000002	25.06.2014	25.06.2015	12	300
				1 150

По состоянию на 01.07.2014 Банк не имеет не исполненных обязательств.

Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе сроков погашения на 01.07.2014 (тыс.рублей)

Виды обязательств	Д/в	До года	Свыше года	Просроченные	Сумма
Обязательства по начисленным процентам	17 938	12	0	0	17 950
Суммы, поступившие до выяснения	0	786	0	0	786
Расчеты по налогам	0	776	0	0	776
Расчеты по оплате труда	1 258				1 258
Расчеты с поставщиками	0	1 006	0	0	1 006
Расчеты с поставщиками-нерезидентами	0	34	0	0	34
Расчеты с кредиторами		158			158
Доходы будущих периодов	0	778	0	0	778
	19 196	3 550	0	0	22 746

Прочие обязательства в разрезе сроков погашения на 01.07.2013 (тыс.рублей)

Виды обязательств	Д/в	До года	Свыше года	Просроченные	Сумма
Обязательства по начисленным процентам	5 389	1 295	0	0	6 684
Суммы, поступившие до		631	0	0	631

выяснения					
Расчеты по налогам	0	476	0	0	476
Расчеты по оплате труда	3 467				3 467
Расчеты с поставщиками	0	349	0	0	349
Расчеты с поставщиками-нерезидентами	0	31	0	0	31
Доходы будущих периодов	0	688	0	0	688
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	2 304	0	0	2 304
Прочие обязательства	2 187	0	0	0	2 187
	11 043	5 774	0	0	16 817

Просроченные обязательства Банка отсутствуют.

Уставный капитал

	<i>Ф.И.О. или наименование Участника</i>	Доля в Уставном капитале (в процентах)	Сумма в тыс. рублей
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Сибметаллоэкспорт»	0,768	4 900
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Информ-Сервер НТ»	10,0078	63 850
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное объединение «Проектстройэксплуатация»	10,0314	64 000
4.	Общество с ограниченной ответственностью «МВТ Корп ЛТД»	8,4530	53 930
5.	Общество с ограниченной ответственностью «ЛБФ ЛТД»	6,2461	39 850
6.	Закрытое акционерное общество «Фирма «Волен»	0,0784	500
7.	Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионИнвест- Брокерский дом»	1,5009	9 576
8.	Общество с ограниченной ответственностью «СПОРТ-ИНФОРМ»	9,0313	57 620
9.	Левицкая Любовь Геннадиевна	19,569	124 850
10.	Королев Александр Николаевич	13,579	86 634
11.	Королев Антон Александрович	10,9887	70 108
12.	Тычков Валерий Витальевич	9,7464	62 182

По состоянию на 01.07.2014 Банку доли не переходили. Заявления о выходе никто из участников не подавал.

Отчет о финансовых результатах

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

Наименование статьи	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	43 117	-14 805
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-272	-38
Изменение резерва на возможные	0	0

потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-1 903	-6 792

Основные компоненты расходов по налогу

Начисленные (уплаченные) налоги	(тыс.рублей)	
	За 1-ое полуг. 2014	За 1-ое полуг. 2013
Всего, в том числе:	13 407	18 805
Налог на прибыль	6 725	8 718
Отложенный налог на прибыль	-107	0
Доходы по ц/б	0	0
Налог на имущество	597	350
Налог на загрязнение окружающей среды	8	3
Налог на добавленную стоимость	6178	9732
Транспортный налог	6	2

Сумма вознаграждений работникам показана в отчете по строке 19 «Операционные расходы» И в отчетном периоде составили 84 065 тыс.рублей.

В отчетном периоде расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не было. Ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

Результаты выбытия (продажи) объектов основных средств, отражены по строке 17 «Прочие операционные доходы». Доход от реализации составил 101 тыс. рублей.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 1 полугодии 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банка» на ежедневной основе. Банк соблюдает требования к капиталу, установленные Банком России.

Наименование показателя	На 01.07.2014 Сумма, (тыс.руб)	На 01.07.2013 Сумма, (тыс.руб)
Основной капитал	1 104 234	1 045 010
Дополнительный капитал	11 540	14 562
Собственные средства	1 115 774	1 059 572

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2014г, рассчитанный с соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России составил 21,14% (28,8% - в 1 полугодие 2013 года). Минимально допустимое значение Банком России установлено в размере 10%.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

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

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (фондовый, процентный, валютный);
- операционный риск;

- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- страновой риск.

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

Объем операций Банка с иностранными контрагентами незначителен. Основным объемом составляют межбанковские операции с банками экономически развитых стран, при этом, суверенные рейтинги и рейтинги контрагентов находятся на инвестиционном уровне. По состоянию на 01.07.2014г. объем таких активов составил 6 434 тыс.руб., что составляет 0,12% всех активов Банка.

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

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

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

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

- показатели оценки качества активов (ПА), показатели оценки ликвидности банка (ПЛ) – в части показателей ПЛ5, ПЛ6, ПЛ7, ПЛ10, введенные Банком России в Указании от 16.01.2004г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» в соответствии с подразделами 3.1 и 3.2 (на ежеквартальной основе).

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

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка.

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

- данные о движении денежных средств за предыдущий период, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка, датой валютирования (платежей) по которым является текущий день;

- данные о платежной позиции на текущий операционный день, включающие предполагаемые движения средств на корреспондентских счетах Банка и в кассе Банка;
- остатки на счетах крупных клиентов (в случае наличия таковых), другие обязательства Банка до востребования;
- данные о привлеченных и размещенных банком МБК, а так же об иных ликвидных активах;
- прогноз списаний и поступлений денежных средств.

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

К таким мерам относятся:

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

В 1 полугодии 2014 году Банк устойчиво выполнял все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

- установление лимитов по финансовым инструментам;
- мониторинг рисков;
- оценка на регулярной основе кредитного качества эмитента и ликвидности ценной бумаги.

Валютный риск – это вероятность потерь, связанных с неблагоприятным движением курсов валют. Колебания обменных курсов могут привести к потерям вследствие наличия открытых валютных позиций. Кроме того, резкие изменения валютных курсов могут сказаться на кредитоспособности заемщиков Банка. Для оценки и управления валютным риском в Банке используется процедура лимитирования открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Филиалам устанавливаются сублимиты открытой валютной позиции. Расчет открытой валютной позиции производится в Банке на ежедневной основе. В рамках контроля за уровнем валютного риска в Банке осуществляется оценка размера валютного риска на основе алгоритма, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

Значение рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.
01.07.2013	7 782	0	0	97 279
01.07.2014	51 017	0	0	637 715

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

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

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

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности

(недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется с целью:

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

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

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

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендуемый Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

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

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

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

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

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

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

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

которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участниками, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги

Банк не размещает публично ценные бумаги.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

Группа 1: ООО Торговый Дом «Плазастоун»
Королев Антон Александрович
ООО ЧОП «Страж-М» ООО «НТТ»

№строки	Наименование	На 01.07.2013	На 01.07.2014
	Активы	Тыс.руб.	Тыс.руб.
1.	Предоставленные ссуды, всего	115 000	120000
1.1	Резервы на возможные потери	57500	7 000
1.1.1.	В том числе:просроченные	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой ст-ти	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах	606	1 247
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства	0	
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные Безотзывные обязательства	0	0

Группа 2: ООО «Проксима консалтинг»
Левицкая Любовь Геннадьевна

№строки	Наименование	На 01.07.2013	На 01.07.2014
	Активы	Тыс.руб.	Тыс.руб.

1.	Предоставленные ссуды, всего	196 500	240 648
1.1	Резервы на возможные потери	1 818	2 750
1.1.1.	В том числе: просроченные	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой ст-ти	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах	9 892	13 382
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства	33500	13100
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

Группа 1: ООО Торговый Дом «Плазастоун»

Королев Антон Александрович

ООО ЧОП «Страж-М»

№ стр	Наименование	На 01.07.2013, тыс.руб.	На 01.07.2014 тыс.руб.
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 329	6 149
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	5 329	6 149
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	0	0
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	0	0
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы/расходы	5 329	6 149
3.	Чистые доходы(расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юр.лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	32	56
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы/расходы	32	56
8.	Другие доходы	0	0
9.	Другие расходы	0	0
	Чистый доход/расход по операциям со связанными сторонами	5 361	6205

Группа 2: ООО «Проксима консалтинг»

Левицкая Любовь Геннадьевна

№ стр	Наименование	На 01.07.2013, тыс.руб.	На 01.07.2014 тыс.руб.
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	12 071	18 618
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	12 071	18 618
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	0	0
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	0	0
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы/расходы	12 071	18 618

3.	Чистые доходы(расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юр.лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	179	581
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы/расходы	179	581
8.	Другие доходы	63	161
9.	Другие расходы	0	0
	Чистый доход/расход по операциям со связанными сторонами	12 313	19 360

Условные обязательства кредитного характера (тыс.руб.)

№стр	Наименование инструмента	На 01.07.2013		На 01.07.2014	
		Сумма условных обязательств	Резерв фактически сформированный	Сумма условных обязательств	Резерв фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	209 077	10 385	225 406	2 901
1.1.	Со сроком более 1 года	82 848	3 567	51 360	1 545
2	Аккредитивы, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	Со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	297 086	2 242	373 674	2220
3.1	Со сроком более 1 года	99 179	0	59 885	60
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	5 752	0	79 342	311
6	Условные обязательства, всего	511 915	12 627	678422	5 432
6.1	Со сроком более 1 года	182 027	3 567	111 245	1 605
7	Условные обяз-ва, сгруппированные в портфели однородных эл-ов	0	0	0	0

Условные обязательства некредитного характера, тыс.руб.:

N стр	Виды условных обязательств некредитного характера	На 01.07.2013		На 01.07.2014	
		сумма	резерв	сумма	резерв
1.	Судебные разбирательства	0	0	0	0
2.	Другие условные обязательства	0	0	0	0

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с банком. Выплаты дивидендов в 2013 году, а также по итогам 2013 года не проводилась.

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

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 164 человека (по состоянию на 01.07.2013 г. 142 человека). Из них численность основного управленческого персонала 7 человек на 01.07.2014 г. и 8 человек на 01.07.2013 г.

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

№ стр	Наименование выплат	На 01.07.2013	На 01.07.2014
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе	7 379	10 673
1.1	Краткосрочные вознаграждения	7 379	10 673
1.2	Долгосрочные вознаграждения	0	0

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу совершались на стандартных условиях, предусмотренных «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КВ «СОЮЗНЫЙ» и др. локально-нормативных документов.

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

Председатель Правления



Корнеев А.В.

Главный бухгалтер



Чернова А.В.