



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

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 08/34 от 24 марта 2015 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат**

Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) за 2014 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:**

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.  
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой  
организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство  
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций:

10303005835.

### **Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) за период с 1 января по 31 декабря 2014 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 финансовых результатах (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 финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая 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 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 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»**

Руководство КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
  - последовательности применения в КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России.

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 по состоянию на 31 декабря 2014 года;
- о несоответствии внутреннего контроля КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора  
ООО «РИАН-АУДИТ»

24 марта 2015 года.



Губанков А.Н.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СООЗ (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
/ КБ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СООЗ (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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.11	1030049	584230
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		184210	286181
2.1	Обязательные резервы		51011	167458
3	Средства в кредитных организациях		619044	454314
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.7	4742346	4543387

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	Требования по текущему налогу на прибыль	10163	0
9	Оплаченный налоговый актив	20664	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы п.13	430640	314537
11	Прочие активы	273150	117450
12	Всего активов	7310266	6300099
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	324939	285713
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5322398	4939105
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2148102	2238927
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	214888	343485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	631013	51212
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29233	13094
22	Всего обязательств	6522471	5632609
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			

123	Средства акционеров (участников)		556000	556000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		58048	31518
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		164056	53442
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9691	26530
131	Всего источников собственных средств		787795	667490
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		1857374	540056
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		241538	469468
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0
Председатель Правления				

Расулов М.Р.

Главный бухгалтер

Бунеева О.В.

Исполнитель

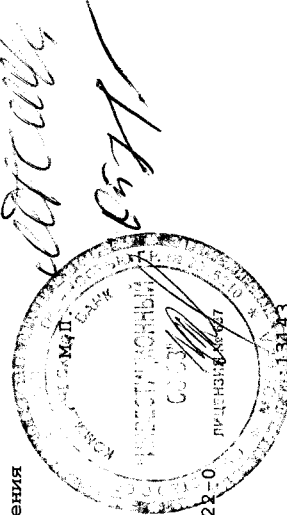
Рякова И.Н.

Телефон: (495) 663-22-00

24.03.2015

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAK): 17.02.2015



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 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 статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		801130	740321
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9211	30434
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		791919	709887
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0



12	Процентные расходы, всего, в том числе:		147672	140211
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		35990	26009
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		289541	297389
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22141	16835
14	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:		453458	400088
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-328762	-161473
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-6002	-2634
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		124696	238615
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		10359	16933
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		486928	76768
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-382971	-63502
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы		108297	75456
113	Комиссионные расходы		6291	5047
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		-60725	25489
117	Прочие операционные доходы		13376	5463

18	Чистые доходы (расходы)	293669	370175
19	Операционные расходы	282287	306568
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11382	63607
21	Возмещение (расход) по налогам	1691	37077
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9691	26530
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	9691	26530

Председатель Правления

Расулов М.Р.

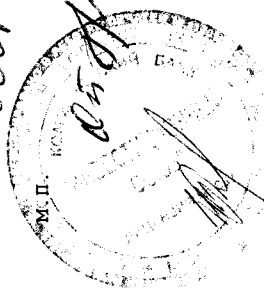
Главный бухгалтер

Бунеева О.В.

Исполнитель  
Телефон: (495) 663-22-0

Ракова И.Н.

24.03.2015  
Контрольная сумма  
Версия файла описателей (.РАК): 17.02.2015



Банковская организация			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный	номер
		((порядковый номер)	
145296571000	09307770	637	

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

по состоянию на 01.01.2015 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		750112.01	395894.01	1146006.01
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего,		587518.01	26530.01	623739.01
	в том числе, сформированный:		556000.01	0.01	556000.01
1.1.1.1	обменными акциями (полты)		556000.01	0.01	556000.01
1.1.1.1.1	привилегированными акциями		0.01		0.01
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.1.1.3	Резервный фонд		31518.01	26530.01	58048.01
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.01		0.01
1.1.1.4.1	прошлых лет		0.01	9691.01	9691.01
1.1.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		8581.01	13508.01	22089.01









1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.3.2	Кредитные требования и другие обязательства в центральным банкам или правительствам стран, имеющих "отрицательную оценку" "3", в том числе обеспеченные их активами (залогом ценных бумаг)								
11.3.3	Кредитные требования к кредитным организациям – резидентам стран с рейтинговой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:								
11.4.1	кредитные требования к юридическим лицам	2896219	2137202	2137202	2137202	2427619	2037939		2037939
11.4.2	кредитные требования к физическим лицам	9319921	8971071	8971071	8971071	4972331	4926661		4926661
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	15324871	10801631	10801631	10801631	11319171	10520181		10520181
12	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	31289071	28006861	28006861	28006861	33208831	25728391		38592591
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9406171	8405651	8405651	8405651	19933411	18483171		20331491
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов	21882901	19601211	19601211	19601211	32764081	7245221		18261101
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1441621	1247421	1247421	1247421	184101	177181		194901
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1441621	1247421	1247421	1247421	184101	177181		194901
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов								
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов								
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов								
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	3671731	3379401	2162881	2162881	5233621	5102681		4619431
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2415391	2162881	2162881	2162881	4694681	4619431		4619431
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска	1256341	1216521	1216521	1216521	538941	483251		01
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								
1>	Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.								

2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентов, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный характер" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

тыс. руб. (кол-во)



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		60877.0	43096.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1217544.0	862110.0
6.1.1	чистые процентные доходы		888628.0	624369.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		328916.0	237741.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		105618.0	35247.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		105618.0	35247.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		401318	387573	788082

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочих потерях				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				
			0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1242171, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 389477;
- 1.2. изменения качества ссуд 816507;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26563;
- 1.4. иных причин 9624.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 906133, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1486;
- 2.2. погашения ссуд 597417;
- 2.3. изменения качества ссуд 255606;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17192;
- 2.5. иных причин 34432.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

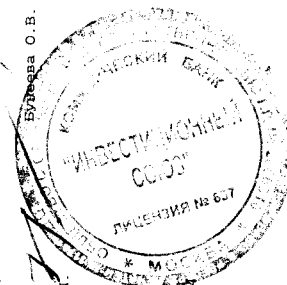
Исполнитель Рыкова И.И.  
Телефон: (495) 663-22-0

24.03.2015

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 4415

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 : 25851  
Подраздел 2.2 : 7050  
Подраздел 2.2 : 8825

ф.0409808 Раздел 3 : 7412  
Справочно : 9241  
Версия файла описателей (РАК) : 17.02.2015



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 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  
Квартальная/Годовая  
в процентах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	7.9		8.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	7.9		8.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.0		10.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	52.5		58.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	68.0		58.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	58.3		33.0

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное	17.5	Максимальное	22.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800.0		232.4		357.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0		1.8		0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		25.0		0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)						

Председатель Правления

Расулов М.Р.

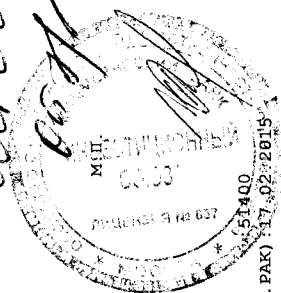
Главный бухгалтер

Бунева О.В.

Исполнитель  
Телефон: (495) 663-22-0

Рыкова И.Н.

24.03.2015  
Контрольная сумма  
Версия файла описателей (.РАК) 17.02.2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 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 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		725248	229223
1.1.2	проценты уплаченные		814791	744758
1.1.3	комиссии полученные		-330361	-340985
1.1.4	комиссии уплаченные		30238	64494
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-6291	-5047
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными		0	0

	бумагами, удерживаемыми до погашения		10 359	169 84
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	прочие операционные доходы	486928		76768
1.1.9	операционные расходы	13370		5464
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-262233		-293887
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-31553		-39275
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	288801		-542720
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116447		-123661
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-512697		-1184012
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-198480		-35510
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	39226		125285
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	383293		551419
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	-103390		116676
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	564402		7083
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1014049		-313497
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





# КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ»

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д.7, стр.9;  
тел./факс: 8 (495) 663-22-00  
сайт [www.invest-union.ru](http://www.invest-union.ru)

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

24 марта 2015 г.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовому отчету за 2014 год КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО)

### 1. Общая часть

Данная пояснительная информация 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 2014 году.

Данные годового отчета за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2015 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»).Рейтинг подтвержден 20.06.2014г.

Банк имеет 3 филиала, 9 дополнительных офисов, 5 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
- Дополнительный офис «Бауманский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения:105066, г.Москва, ул.Нижняя Красносельская, д.40/12, корп.8, эт.1
- Дополнительный офис «Люблино» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения:109559, г.Москва, Тихорецкий бульвар, д.1, стр.6 открыт 28.07.2014
- Дополнительный офис «Университетский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения:119261, г.Москва, Ломоносовский проспект, д.5 открыт 14.10.2014
- Дополнительный офис «Маяковский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения:123001, г.Москва, ул.Большая Садовая, д.5 открыт 22.10.2014

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 01.01.2015		Доля в Уставном капитале по состоянию на 01.01.2014	
		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 - ХХІ» (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 Маина 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

№ п/п	Наименование юр. лица, ФИО физ. лица	Доля в Уставном капитале по состоянию на 01.01.2015		Доля в Уставном капитале по состоянию на 01.01.2014	
		В руб.	В процентах	В руб.	В процентах
1	2	3	4	3	4
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 5 человека.

Сведения о составе и владении членами Совета директоров долями Банка:

№ п/п	Должность члена Совета директоров	2015 год %	2014 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	-	-
5	Фарманов Джавад Рахманович - 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 3 человека (в 2014 году - 4 человека).

По состоянию на 1 января 2015 года в Состав Правления КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) входят:

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

По состоянию на 01.01.2015 члены Правления Банка владеют долями Банка:  
- Председатель Правления 0,55% (в 2014 году - 0,55%).

Численность управленческого персонала головного офиса Банка составляет 7 человек (в 2013 году 7 человек), филиала в г.Махачкала - 3 человека (в 2013 году 4 человека), филиала в г.Воронеж - 4 человека (в 2013 году 4 человека), филиала в г. Красноярск - 2 человека (в 2013 году 2 человека).

Среднесписочная численность персонала в течение 2014 года составила 202 человека (в 2013 году - 254 человека).

В 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (в количестве 16 человек) включало в себя краткосрочные вознаграждения (зарботная плата и ежегодный оплачиваемый отпуск), подлежащие выплате в течение отчетного периода и составило до вычета НДФЛ 13 995 тыс. рублей, что составляет 14,29% от общей суммы вознаграждения в целом по банку. Размер совокупного краткосрочного вознаграждения управленческому персоналу Банка за 2013 год составил 10 114 тыс.рублей. Прочих вознаграждений в 2014 году не производилось. Изменений в порядке и условиях выплаты заработной платы в 2014 году по сравнению с 2013 годом

не было. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в 2014 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**

Объем ссудной задолженности на 01 января 2015 года составил 4 742 346 тысяч рублей, что на 198 959 тысяч рублей больше прошлогоднего значения (на 01 января 2014 года значение составляло 4 543 387 тысяч рублей).

Кредиты участникам Банка в 2014 году не выдавались. Кредиты на льготных условиях Банком в 2014 не выдавались.

В течение 2014 года было заключено 439 кредитных договора на общую сумму выдачи 5 108 154 тыс.рублей, из них 524 396 тыс. - рублевый эквивалент ссудной задолженности, выданной в иностранной валюте.

По географическим регионам объем выданных кредитов имеет следующую структуру:

Регионы	2013		2014	
	в тыс.руб.	%%	в тыс.руб.	%%
Москва	4 215 348.00	69.84	2 940 309.00	57.56
Московская область	361 608.00	5.99	557 605.00	10.92
Санкт-Петербург	13 571.00	0.22	25 100.00	0.49
Астраханская область	10 780.00	0.18	16 500.00	0.32
Волгоградская область	4 691.00	0.08	-	-
Воронежская область	13 230.00	0.22	20 230.00	0.40
Владимирская область	368	0.01	-	-
Ивановская область	2 250.00	0.04	-	-
Кабардино-Балкарская республика	25 000.00	0.41	10 100.00	0.20
Калининградская область	4 900.00	0.08	-	-
Калужская область	-	-	5 900.00	0.12
Кировская область	10 862.00	0.18	7 707.00	0.15
Костромская область	10 617.00	0.18	-	-
Краснодарский край	10 800.00	0.18	15 190.00	0.30
Красноярский край	34 210.00	0.57	76 770.00	1.50
Курганская область	5 000.00	0.08	-	-
Липецкая область	1 000.00	0.02	8 000.00	0.16
Ленинградская область	2 000.00	0.03	-	-
Мурманская область	13 919.00	0.23	14 200.00	0.28
Нижегородская область	5 000.00	0.08	15 500.00	0.30
Новгородская область	2 600.00	0.04	-	-
Пензенская область	191 390.00	3.17	7 213.00	0.14
Пермский край	3 700.00	0.06	-	-
Республика Алтай	276 500.00	4.58	34 000.00	0.67
Республика Башкортостан	210 801.00	3.49	153 910.00	3.01
Республика Бурятия	4 999.00	0.08	-	-
Республика Дагестан	326 748.00	5.41	525 202.00	10.28
Республика Марий Эл	14 285.00	0.24	9 890.00	0.19
Республика Татарстан	10 930.00	0.18	12 800.00	0.25
Ростовская область	85 085.00	1.41	32 500.00	0.64
Рязанская область	39 500.00	0.65	90.00	0.00
Саратовская область	81 363.00	1.35	177 554.00	3.48
Сахалинская область	200	0.0033	-	-
Свердловская область	1 000.00	0.02	17 900.00	0.35
Смоленская область	7 940.00	0.13	11 908.00	0.23
Ставропольский край	2 358.00	0.04	12 000.00	0.23
Тюменская область	3 480.00	0.06	7 980.00	0.16
Челябинская область	7 372.00	0.12	17 000.00	0.33
Чеченская республика	5 000.00	0.08	-	-
Чувашская республика	7 065.00	0.12	38 596.00	0.76

Регионы	2013		2014	
	в тыс.руб.	%%	в тыс.руб.	%%
Ярославская область	8 483.00	0.14	-	-
Брянская область	-	-	320 000.00	6.26
Вологодская область	-	-	6 500.00	0.13
Кемеровская область	-	-	7 000.00	0.14
Республика Адыгея	-	-	3 000.00	0.06
ИТОГО:	6 035 953.00	100	5 108 154.00	100

По видам заемщиков объем выданных кредитов имеет следующую структуру:

Виды заемщиков	2013		2014	
	в тыс.руб.	%%	в тыс.руб.	%%
Юридические лица	4 323 406.00	71.63	2 352 531.00	46.05
Физические лица	1 712 547.00	28.37	2 755 623.00	53.95
ИТОГО	6 035 953.00	100	5 108 154.00	100

По отраслевой принадлежности выданные кредиты имеют следующую структуру:

Отрасли	2013		2014	
	в тыс.руб.	%%	в тыс.руб.	%%
На завершение расчетов	178 897.00	4.14	357 090.00	15.18
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	184 036.00	4.26	207 201.00	8.81
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 587 017.00	36.71	985 015.00	41.87
Обрабатывающее производство	72 834.00	1.68	31100	1.32
Прочие виды деятельности	315 000.00	7.29	198 343.00	8.43
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	87 800.00	2.02	155 000.00	6.59
Строительство	1 774 383.00	41.04	369 782.00	15.72
Транспорт и связь	123 439.00	2.86	49 000.00	2.08
ИТОГО	4 323 406.00	100	2 352 531.00	100

По состоянию на 1 января 2015 года общая сумма ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам, составила 4 518 991 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2014 года - 4 289 350 тыс.рублей), том числе:  
- просроченных кредитов выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 196 032 тыс. рублей (4,34%) (на 01.01.2013 39 794 тыс.рублей - 0,93%);

- просроченных кредитов выданных физическим лицам 129 135 тыс.рублей (2,86%) (на 01.01.2013 - 3 376 тыс.рублей - 0,08%).

Структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2015 г. по срокам, оставшимся до погашения, имеет следующий вид:

	До восстановле- ния	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	304 349	150 071	613 686	967 705	1 445 259	833 056	204 865
Кри-дических лиц	181 216	120 910	230 000	662 088	875 510	195 826	0
физических лиц	123 133	29 161	383 686	305 617	569 749	637 230	204 865

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.

В 2014 году Банк размещал денежные средства в межбанковские кредиты в общей сумме 2 038 000 тысяч рублей (в 2013 году - 3 892 098 тысяч рублей) и привлекал денежные средства от межбанковских кредитов в общей сумме 7 507 200 тысяч рублей (в 2013 году - 13 472 514 тысяч рублей).

В 2014 году общий объем учтенных векселей составил 931 856 тысяч рублей (в 2013 году - 640 485 тысячи рублей).

#### 8. Значения экономических нормативов в 2014 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.

После подтверждения аудиторской организацией ООО «ТНК-Аудит» с 01 февраля 2014 г. в состав источников дополнительного капитала Банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) включен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в размере 53 158 630,63 (Пятьдесят три миллиона сто пятьдесят восемь тысяч шестьсот тридцать) рублей 63 копейки.

С 25 декабря 2014 г. Московское ГТУ Банка России дало согласие на включение в состав источников дополнительно капитала Банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) 210 000 000,00 (Двести десять миллионов ) рублей за счет субординированного займа.

#### 9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка. Результаты деятельности банка за 2014 год

За 2014 год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка:

1) открыто 3 дополнительных офиса:

- дополнительный офис «Люблино» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 109559, г. Москва, Тихорецкий бульвар, д.1, стр.6 открыт 28.07.2014
- дополнительный офис «Университетский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 119261, г. Москва, Ломоносовский проспект, д.5 открыт 14.10.2014
- дополнительный офис «Маяковский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 123001, г. Москва, ул. Большая Садовая, д.5 открыт 22.10.2014

2) изменения по пластиковым картам:

- смена Банка-спонсора
- запуск карт Mastercard на собственных БИНах
- завершение проекта 3D Secure по картам VISA и MC
- увеличение эмиссии карт до 1500 штук
- увеличение оборотов по карточным счетам на сумму более чем 200 миллионов рублей



Анализ существенных изменений, приведенный ниже, 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 2015 года валюта баланса Банка с учетом СПОД составила 8 747 488 тысяч рублей (на 1 января 2014 года - 7 181 208 тысяч рублей). Собственные средства (капитал по Базелю) Банка на 1 января 2015 г. составили 1 144 505 тысяч рублей (на 1 января 2014 г. - 758 269 тысяч рублей). Балансовая прибыль за год составила 9 691 тысяч рублей (за 2014 год - 26 350 тысяч рублей).

Доходы по балансу Банка на конец 2014 года составили 6 742 986 тысячи рублей (на конец 2013 года - 3 100 164 тысячи рублей), расходы 6 747 347 тысячи рублей (на конец 2013 года - 3 073 634 тысячи рублей).

Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год на основании решения Общего собрания участников банка (Протокол N 104 от 21 апреля 2014 года), была направлена на увеличение резервного фонда в размере 26 529 549=68 (Двадцать шесть миллионов пятьсот двадцать девять тысяч пятьсот сорок девять рублей 68 копеек).

Решение о распределении между участниками Банка части прибыли за 2014 год будет принято на очередном общем собрании участников.

Средства фондов не расходовались, перераспределение между фондами не производилось.

В 2014 году, в связи с санкциями, наложенными на АО «СМП Банк», являющийся на тот момент банком-спонсором Банка в международных платежных системах VISA International и MasterCard WorldWide (далее - МПС), Банку пришлось проводить мероприятия по смене банка-спонсора в МПС. Стратегическим партнером в этом направлении был выбран АО «Московский Индустриальный банк».

В короткие сроки банк вместе с новым банком-спонсором осуществил перевод действующих банковских карт на работу с процессинговым центром АО «МИНБ» и продолжил работу по наращиванию клиентской базы-держателей банковских карт и расширению предоставляемых услуг на базе банковских карт (микропроцессорные карты, 3DSecure).

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

Наименование статей	за 2014 год	за 2013 год	Изменения (+/-) по отношению к предыдущему году
<b>Доходы</b>			
Проценты полученные от размещения денежных средств	706 563	650 049	56 514
Доходы полученные от операций с ценными бумагами	110 881	107 317	3 564
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	1 731 695	406 078	1 325 617
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	2 444 308	661 258	1 783 050
Доходы от выдачи банковских гарантий	32 569	30 080	2 489
Штрафы, пени, неустойки полученные	926	444	482
Восстановление сумм резервов на возможные потери	1 632 451	1 197 780	434 671
Комиссии полученные	43 072	23 069	20 003
Другие доходы	40 521	24 089	16 432
	<b>6 742 986</b>	<b>3 100 164</b>	

Наименование статей	за 2014 год	за 2013 год	Изменения (+/-) по отношению к предыдущему году
<b>Расходы</b>			
Проценты, уплаченные за привлеченные средства	325 530	340 224	- 14 694
Расходы полученные от операций с ценными бумагами	23 506	1 003	22 503
Расходы по операциям с иностранной валютой	1 244 766	329 310	915 456
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	2 827 282	724 761	2 102 521
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	97 988	95 177	2 811
Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 901	27 327	574
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	5	51	- 46
Отчисления в резервы на возможные потери	2 021 936	1 329 634	692 302
Комиссии уплаченные	2 211	5 047	- 2 836
Арендная плата	64 213	54 087	10 126
Расходы по охране	9 185	7 068	2 117
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	4 957	1 566	3 391
Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	15 746	37 076	- 21 330
Другие расходы	82 121	121 303	- 39 182
	<b>6 747 347</b>	<b>3 073 634</b>	

#### 11. Структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование статей	за 2014 год	за 2013 год	Изменения (+/-) по отношению к предыдущему году
наличные денежные средства	1 030 049	584 230	445 819
денежные средства на счетах в Банке России	133 199	118 723	14 476
на корреспондентских счетах в кредитных организациях	619 044	454 314	164 730
	<b>1 782 292</b>	<b>1 157 267</b>	<b>625 025</b>

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию, за исключением средств в фонде обязательных резервов (ФОР), который представляет собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

Наименование статей	за 2014 год	за 2013 год	Изменения (+/-) по отношению к предыдущему году
Обязательные резервы	51 011	167 458	- 116 447

## 12. Сведения о результатах инвентаризации отдельных статей баланса

Банком по состоянию на 01 декабря 2014 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 2015 года. В результате инвентаризации установлено соответствие фактического наличия данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач 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 2015 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 2015 года остатков на счете 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

По состоянию на 01 января 2015 года в банке открыты 15 счетов типа ЛОРО и 44 счета типа НОСТРО (по состоянию на 01 января 2014 года в банке были открыты 11 счетов типа ЛОРО и 44 счета типа НОСТРО). Получены все подтверждения по счетам по состоянию на 01 января 2015 года. На 01 января 2015 г. по сравнению с состоянием на 01 января 2014 года количество счетов типа ЛОРО увеличилось на 4, а счетов типа НОСТРО осталось прежним. Общее количество счетов типа ЛОРО-НОСТРО возросло с 55 счетов по состоянию на 01 января 2014 года до 59 счетов по состоянию на 01 января 2015 года.

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

Значение основных средств, НМА и материальных запасов на 01 января 2015 года составило 430 640 тысяч рублей, что на 116 103 тысяч рублей больше прошлогоднего значения (на 01 января 2014 года значение составляло 314 537 тысяч рублей).

## 14. Прочие активы и прочие обязательства

Значение прочих активов на 01 января 2015 года составило 273 150 тысяч рублей, что на 155 700 тысяч рублей больше прошлогоднего значения (на 01 января 2014 года значение составляло 117 450 тысяч рублей).

Значение прочих обязательств на 01 января 2015 года составило 631 013 тысяч рублей, что на 579 801 тысячу рублей больше прошлогоднего значения (на 01 января 2014 года значение составляло 51 212 тысяч рублей).

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2015 года присутствует дебиторская задолженность. Длительность дебиторской задолженности отражается соответствующими суммами в тыс. рублей.

Показатели	47423	47427	60302	60308	60310	60312	61403	60315
до востребования	28 951	42	1112	0	0	5987	-	0
до 30 дней	2572	72	94	-	1	2578	25	-
от 30 дней до 6 месяцев	58 149	6015	9078	-	12	-	1305	-
от 6 месяцев до 1 года	236	-	-	-	390	-	3911	-
свыше 1 года	669	-	-	-	13	-	7060	-

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2015 года присутствует кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность отражается соответствующими суммами в тыс.рублей.

Показатели	47411	47426	60301	60305	60311	60322	61304
до востребования	-	-	-	0	-	58	-
до 30 дней	15285	2390	3325	-	1685	0	3
от 30 дней до 6 месяцев	3474	341	-	-	-	-	290
от 6 месяцев до 1 года	940	3145	-	-	-	-	507
свыше 1 года	514	19	-	-	-	-	27

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

#### 15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций на 01 января 2015 года составили 324 939 тысяч рублей, что на 39 226 тысяч рублей больше прошлогоднего значения (на 01 января 2014 года значение составляло 285 713 тысяч рублей).

По состоянию на 01 января 2015 года в банке открыты 15 счетов типа ЛОРО (по состоянию на 01 января 2014 года в банке были открыты 11 счетов типа ЛОРО). На 01 января 2015 года по сравнению с состоянием на 01 января 2014 года количество счетов типа ЛОРО увеличилось на 4.

#### 16. Средства клиентов

Средства клиентов на 1 января 2015 года составили 5 322 398 тысяч рублей, что на 383 293 тысячи рублей больше прошлогоднего значения (на 1 января 2014 года значение составляло 4 939 105 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года в Банке открыто 2740 счетов клиентам - юридическим лицам, общий объем средств на счетах 1 945 983 тысяч рублей, а так же количество счетов по вкладам юридических лиц составляет 17, общий объем средств на которых 1 225 321 тысяч рублей (на 1 января 2014 года - 1943 счетов, объем средств 1 519 372 тысяч рублей). 15 310 счетов, открытых физическим лицам, общий объем средств на счетах 1 690 174 тысяч рублей (на 1 января 2014 года - 10 394 счета, объем средств - 1 951 917 тысяч рублей). 139 счетов, открытых индивидуальным предпринимателям, общий объем средств на счетах индивидуальных предпринимателей 18 186 тысяч рублей (на 1 января 2014 года - 100 счетов, объем средств - 6 968 тысячи рублей), а так же счетов по вкладам 2, общий объем средств на которых 23 500 тысяч рублей.

#### 17. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства на 01 января 2015 года составили 214 888 тысяч рублей, что на 128 597 тысяч рублей меньше прошлогоднего значения (на 01 января 2014 года значение составляло 343 485 тысяч рублей).

#### 18. 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 внебалансовым 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 несения 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 точно 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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует 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.

## 19. 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.

## **20. 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**

Банком произведена переоценка нежилых помещений по адресу: ул. Арбат, д.6/2. Отчет по определению рыночной стоимости нежилых помещений был подготовлен ООО Аудиторско-оценочная компания «ЭйДи-Аудит» согласно договору №1012/14 от 10.12.2014г. Оценка нежилых помещений произведена по состоянию на 01.12.2014г., отчет составлен 16.12.2014г.. Оценщик ООО АК «ЭйДи-Аудит» Мейланова Жанна Умахановна член общероссийской общественной саморегулируемой организации оценщиков «РОССИЙСКОЕ ОБЩЕСТВО ОЦЕНЩИКОВ» от 03.10.2014г. за № 009195 согласно свидетельства. По результатам переоценки прирост стоимости недвижимого имущества по состоянию на 01.01.2015 года составило 121 529 187,62 рублей. Достоверность данных о переоценке подтверждена аудиторской фирмой (ООО) «Технологии, Новации, Консультации-Аудит».

Собственные средства Банка на дату подписания отчёта также увеличились на 121 529 тысяч рублей за счёт включения суммы переоценки в расчет капитала.

В период составления годового отчета за 2014 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.

В январе 2015г. открыт Дополнительный Офис «Арбатский» по адресу: г.Москва, ул.Арбат, д.6/2.

С февраля по март 2015г. открыты 7 Операционных офисов :

- Операционный офис «Профсоюзная 109» расположен по адресу: г.Москва, ул.Профсоюзная, д.109;
- Операционный офис «Маршала Василевского 17» расположен по адресу: г.Москва, ул.Маршала Василевского, д.17;
- Операционный офис «м.Тверская, ул.Тверская, д.12» расположен по адресу: г.Москва, ул.Тверская, д.12, стр.2 ;
- Операционный офис «Ленинградский пр-т, д.32/2, Гостиница «СОВЕТСКАЯ» расположен по адресу: г.Москва, Ленинградский пр-т, д.32/2;
- Операционный офис «ул.Б.Тулльская, д.2 (круглосуточно)» расположен по адресу: г.Москва, ул.Б.Тулльская, д.2;
- Операционный офис «м.Киевская, ул.Брянская, д.2 (круглосуточно)» расположен по адресу: г.Москва, ул.Брянская, д.2;
- Операционный офис «Менжинского 38 (круглосуточно)» расположен по адресу: г.Москва, ул.Менжинского, д.38, корп.1, стр.2.

## **21. 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. Преемственность 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.

## **22. 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.

## **23. 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.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка;
- соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка, согласно инструкции N 139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах банков»;
- соблюдения 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;
- контроля за поддержанием на неугрожающем финансовой устойчивости Банка уровне банковских рисков.

Система органов внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов управления, а так же подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции контроля.

В соответствии с Указанием Банка России от 24 апреля 2014 г. N 3241-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 ГОДА N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке с 01.10.2014 созданы две Службы – внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний контроль по всем направлениям деятельности: финансово-хозяйственной, ведения учета и отчетности, информационной политики и безопасности, правовой, противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, производит независимую оценку надежности и эффективности систем управления рисками, дает рекомендации по их совершенствованию. Проверку деятельности структурных подразделений Банка Служба внутреннего аудита осуществляет на основании Плана работы, утверждаемого Советом директоров. По результатам проверок составляются отчеты, которые доводятся до Совета директоров Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль в области управления регуляторным риском в Банке и осуществляет свои функции на основании Плана деятельности, утверждаемого Председателем Правления Банка. Отчеты о проведенной работе предоставляются Председателю Правления и Правлению Банка.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами осуществляют:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров, включая Комитеты при Совете директоров Банка;
- Председатель Правления;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Управляющие филиалов и их заместители, главные бухгалтеры филиалов и их заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Структурное подразделение Банка и Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Руководители структурных подразделений Банка и их заместители.

Банк обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и его эффективности, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками.

#### **24. Перспективные направления развития Банка на 2015 год**

Основными задачами дальнейшего развития Банка на 2015 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 2015 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.
16. Внедрение платежной системы «Киберплат» и «Киви» для осуществление коммунальных и других платежей.
17. Дальнейшее увеличение собственных средств банка.

Финансовая стратегия банка направлена на достижение роста капитализации рыночной стоимости банка, при соблюдении ограничений по рискам и нормативам Центрального Банка Российской Федерации.

Маркетинговая стратегия будет иметь целью:

- рост количества и качества услуг и операций, с целью позиционирования банка как универсального;
- рациональное сочетание надежности и прибыльности банка, при котором рост капитала адекватен росту чистых активов;
- по приросту прибыльных клиентов.

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

## 25. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной годовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами.

	Руководство Банка и его ближайшие родственники	Руководство Банка и его ближайшие родственники
	2014	2013
<b>Средства клиентов</b>		
Остаток на 1 января	71 040	10 420
Получено средств	2 137 473	979 670
Выплачено средств	(2 202 165)	(919 050)
Изменение курсов иностранных валют	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>6 348</b>	<b>71 040</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>4 178</b>	<b>3 821</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>172</b>	<b>111</b>

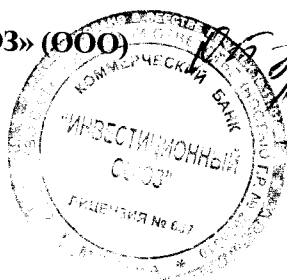
Председатель Правления  
КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО)

*М.Р. Расулов*  
М.Р. Расулов

Главный бухгалтер  
КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО)

*О.В. Бунеева*  
О.В. Бунеева

24 марта 2015 года



30 апреля 2015 года решением очередного общего собрания учредителей КБ "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ" (ООО) утверждена годовая отчетность за 2014 финансовый год к выписке (протокол № 112 от 30 апреля 2015 г.). 44

[illegible]

[illegible]

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

[illegible]









Противоположно,  
и сурово нечестно  
50 (Пятьдесят) листов  
Заместитель, секретаря по документам  
ООО «РНА-АУ/ПТ»

