

« » ()

« » () (ó) 9 2014 ()
25.10.2013 3081- « »

I.

1.1.

« ») 1994 . () (ó « », : 115093, . , . , .94.

- 1. 2807 26.12.2012.
- 2. 077-10552-010000 20.09.2007.
- 3. 077-10550-010000 20.09.2007.
- 4. 2807 05.08.2008.

- ;
- ;
- VISA International;
- MasterCard Worldwide;
- S.W.I.F.T.;
- REUTERS DEALING;
- « »;
-

17.02.2005 (659). - () ()

2007

29.02.2016, 35 . .

« « -1».

2000 ó 2006

PriceWaterhouseCoopers, 2007

KPMG.

10.11.2008 « » ++
+ « » ++
« ».
« » ó 04.02.2009, 12.03.2010 06.04.2011. 23.11.2011
« » : 04.04.2012, 19.04.2013 18.04.2014.

1. , 8,021794871794 %

2. , , 85,224615384615 %
 3. , , 1,5384615
 %
 4.
 5.

9- 2014 . . 28.08.2014
 . . 6

1. , 0,2948717 %
 2. ,
 3. ,
 4. ,
 5. , -

9- 2014 :
 27.08.2014
 6 , ,

27.08.2014.

1.2.

: 01.01.2014 30.09.2014.

(ó « . .»),

2.

2.1.

2014 .

» ó , ó « ,

1. : 5 % 1,25 %
 2. 10 %
 3.
 4.
 5.

:
 - I:
 - :
 - (Gap);
 - ;
 - , 20 %;
 - (6 %);
 - , 50 %;
 - 2:
 - :

- ; ()
- ; (ó)
- ;
- ;
- ;
- , ;
- « »;
- - ;
- ; « » « »;
- :
- - ;
- 3: - ;
- - ;
- « ») (, -
- 4: ;
- - ;
- - ;
-) (,
- 5: ;
- , 6 1 ,
- .
- , .
- , .
- : ;
- - ;
- ;
- .
- 400 . . . -
- « » ó
- , ;
- ;
- ;
- - ;
- .
- , , -
- , , ,
- .

2.2.

2.3.

2.4.

2007

2010

« »), 2011 ó 1- 2014 » (« »), « » « » ó » « » « »

2009

170

Marriott,

«Renaissance» «CourtYard».

: VTB Bank (Deutschland) AG,

« »

(),

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-

();

;

;

;

;

;

;

;

;

9- 2014

: « »,

« », « », « », « », « », « ».

VISA International

MasterCard Worldwide.

Classic/Electron MasterCard Mass/Maestro, Gold.

ó

VISA Gold MasterCard

« ».

«

»,

www.transstroybank.ru.

, IP-

« - ».

« ».

« ».

« ».

1 2014 10 :
- . .94 ();
- . .7 (CourtYard by Marriott Moscow City Center);
- . .3 ;
- . .4, . (Renaissance St.Petersburg Baltic Hotel);
- . .166 (Courtyard by Marriott St. Petersburg Center West Pushkin Hotel);
- . .162 (Renaissance Samara Hotel);
- . .5;
- . .6 (Courtyard by Marriott Kazan Kremlin Hotel);
- . .35;
- . .11 .

.),

().

IP-

(, , ,)

01.10.2014

31

117

150

(
2807 05.08.2008).

- 1- 6 ;
- 6 ;
- 6 ;

3.3.

...

()

(),

()

()

ô

()

()

3.4.

2012 385- « 2014 16

», « ».

« » 385- .

« » 25

4 2011 372- « 6 2013 «

» 2012 385- « 6 2013 «

16 2012 385- « »

4. 0409806.

4.1.

01.10.2014 6 232 6850409806 « (434 384 . .)»
01.10.2013
01.10.2014

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)	(%)		(+) , (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	. .	%
1.	180 962	90 707	2.90	1.36	90 255	1.54
2.	108 291	138 311	1.74	2.07	-30 020	-0.34
2.1.	35 618	44 263	0.57	0.66	-8 645	-0.09
3.	437 860	809 256	7.03	12.14	-371 396	-5.11
4.	-	-	0	0	0	0
5.	3 783 193	3 973 512	60.70	59.60	-190 319	1.10
6.	1 596 649	1 128 160	25.62	16.92	468 489	8.70
6.1	-	-	0	0	0	0
7.	-	-	0	0	0	0
8.	1 799	-	0.03	0.00	1 799	0.03
9.	4 803	-	0.08	0.00	4 803	0.08
10.	11 856	12 238	0.19	0.18	-382	0.01
11.	107 272	514 885	1.72	7.72	-407 613	-6.00
12.	6 232 685	6 667 069			-434 384	

4.2.

-	82 022	53 022
	642 495	400 628

	01.10.2014	01.10.2013
	426 935	412 425
	245 940	203 722
	2 002 542	2 079 213
	145 305	895 340
	27 691	20 587
	291 348	19 328
	149 415	170 541

	01.10.2014	01.10.2013
()	14 097	0
	55 845	54 824
	697	1 148
	560 040	344 005
	11 816	651
	642 495	400 628

		01.10.2014	01.10.2013
1.	(.2 + .3), :	3 931 671	4 201 784
2.	(.2.1 + .2.2), :	3 289 176	3 801 156
2.1.	:	3 253 451	3 749 690
2.1.1.	:	0	0
2.1.1.1.	ó	0	0
2.1.2.	:	157 095	116 217
2.1.2.1.	,	12 392	16 187
2.1.2.2.		5 672	0
2.1.2.3.	ó	62 428	0
2.1.2.4.	,	0	0
2.1.2.5.		0	0
2.1.2.6.		7 000	3 746
2.1.2.7.		40 252	10 000
2.1.2.8.	:	0	0
2.1.2.8.1.		0	0
2.1.2.9.	:	0	0
2.1.2.9.1.		0	0
2.1.3.	,	0	0
2.1.4.	:	34 719	30 404

2.1.4.1.		34 719	30 404
2.1.5.		1 096 936	954 002
2.1.5.1.		1 014 378	921 657
2.1.6.		61 000	44 555
2.1.6.1.		0	0
2.1.7.		586 162	453 323
2.1.8.		565 703	888 842
2.1.9.		751 836	1 262 347
2.2.		35 725	51 466
2.3.		1 324 239	1 179 428
2.3.1.		82 022	53 022

	30	31 90	91 180	181 1	1
01.10.2013	111 826	391 611	491 020	1 247 132	1 960 195
01.10.2014	118 964	433 424	225 456	865 764	2 288 063

(, , ,) (6 ,)

	01.10.14	01.10.13	, %
	2.05%	1.90%	0.15%
	0.75%	0.75%	0.00%
	9.03%	6.83%	2.20%
	0.04%	1.12%	-1.07%
	0.20%	5.33%	-5.13%
	1.12%	0.00%	1.12%
	0.10%	0.49%	-0.39%
	2.33%	3.71%	-1.37%
	3.39%	0.00%	3.39%
	70.73%	65.18%	5.55%
	4.16%	7.07%	-2.90%
	0.03%	0.00%	0.03%
	0.04%	0.10%	-0.05%
	3.75%	0.21%	3.54%
	1.77%	0.00%	1.77%
	0.06%	0.45%	-0.40%
	0.45%	6.84%	-6.39%
	0.00%	0.02%	-0.02%

4.5.

01.10.2014 (. ' .)

:

/														
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	, , :	107710	0	105770	1940	0	0	1963	1845	1845	1235	610	0	0
1.1	1	48795	0	48795	0	0	0	688	688	688	688	0	0	0
2	, , :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	, , :	226752	0	226752	0	0	0	2268	2258	2258	2258	0	0	0
3.1	1	26400	0	26400	0	0	0	264	264	264	264	0	0	0
4	, , :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	, , :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	: , ,	334462	0	332522	1940	0	0	4231	4103	4103	3493	610	0	0
6.1	1	75195	0	75195	0	0	0	952	952	952	952	0	0	0
7	: , ,	1247	0	1247	0	0	0	12	12	12	12	0	0	0
7.1		1247	0	1247	0	0	0	12	12	12	12	0	0	0
7.2		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

01.10.2014

01.10.2014

4.9.

« , »

1/12

, 2013 2014

(),

(),

(),

2013 2014

()

01.10.2013 01.10.2014

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)	(%)		(+) , (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	. .	%
	-	-	-	-	-	-
	1 129	1 607	11.52	15.29	- 478	- 3.77
	6 747	7 962	68.85	75.74	- 1 215	- 6.90
	1 013	-	10.34	-	1 013	10.34
	282	315	2.88	3.00	- 33	- 0.12
	629	628	6.42	5.97	1	0.44
:	9 800	10 512			- 712	

()

01.10.2013 01.10.2014

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)	(%)		(+) , (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	. .	%
" "	55	65	50.00	50.00	- 10	-
" SB"	55	65	50.00	50.00	- 10	-
:	110	130			- 20	

4.10.

01.10.2013 01.10.2014

	01.10.2014 (.)	01.10.2013 (.)	(%)		(+) , (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	. .	%
-	42 136	49 614	39.28	9.64	-7 478	29.64
-	10 571	13 170	9.85	2.56	-2 599	7.30
-	3 339	337 401	3.11	65.53	-334 062	- 62.42
-	13 986	85 806	13.04	16.67	-71 820	-3.63
-	14 715	14 605	13.72	2.84	110	10.88
-	2 168	1 548	2.02	0.30	620	1.72
-	4 915	0	4.58	0	4 915	4.58
-	2 872	1 567	2.68	0.30	1 305	2.37
-	402	349	0.37	0.07	53	0.31
-	7 052	6 657	6.57	1.29	395	5.28
-	5 116	4 168	4.77	0.81	948	3.96
	107 272	514 885			-407 613	

4.11.

01.10.2013 01.10.2014

	01.10.2014 (.)	01.10.2013 (.)	(%)		(+) , (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	. .	%
13. ,	690 412	545 473	13.24	9.63	144 939	3.61
14.	864 294	939 721	16.57	16.59	-75 427	-0.02
15. ,	3 485 725	3 390 522	66.83	59.85	95 203	6.97
15.1.	1 948 407	1 883 609	37.35	33.25	64 798	4.10
16. ,	0	0	0	0	0	0
17.	100 134	349 761	1.92	6.17	-249 627	-4.25
18.	0	0	0	0	0	0
19.	0	0	0	0	0	0

20.	71 480	429 762	1.37	7.59	-358 282	-6.22
21.	4 115	9 607	0.08	0.17	-5 492	-0.09
22.	5 216 160	5 664 846			-448 686	

4.12.

01.10.2014 : 01.10.2013

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)
,	690 412	545 473
-	690 412	545 474

4.13.

01.10.2014 : 01.10.2013

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)
	864 294	939 721
-	502 294	523 000
- ,	362 000	416 721
-	0	0

4.14.

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)	(%)		(+), (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	. .	%
-	54 113	42 526	1.55	1.25	11 587	0.30
-	442 972	484 006	12.71	14.28	-41 034	-1.57
-	35 189	38 325	1.01	1.13	-3 136	-0.12
-	15 528	17 490	0.45	0.52	-1 962	-0.07
-	1 048	221	0.03	0.01	827	0.02

-	93 156	70 737	2.67	2.09	22 419	0.59
-	4 017	4 822	0.12	0.14	-805	-0.03
-	1	12	0	0	-11	0
-	699 222	610 855	20.06	18.02	88 367	2.04
-	1 805 030	1 779 838	51.78	52.49	25 192	-0.71
-	39 387	75 951	1.13	2.24	-36 564	-1.11
-	34 631	31 684	0.99	0.93	2 947	0.06
-	2	58 632	0	1.73	-58 630	-1.73
-	261 429	175 423	7.50	5.17	86 006	2.33
	3 485 725	3 390 522			95 203	

01.10.2013 30.09.2014 2,81 %

4.15.

6

01.10.2013 01.10.2014:

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)
- 1		
4 % 7.25 %	34 020	86 089
7.25 % 12.154 %	5 550	111 765
- 1 2		
6 % 11 %	2 535	147 111
- 2 4		
11 12.15 %	58 029	4 796
:	100 134	349 761

100,1 . . , 71,3 % , 01.10.2014 01.10.2013.

4.16.

01.10.2013 01.10.2014

:

	01.10.2014 (.)	01.10.2013 (.)	(%)		(+), (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	.	%
-	23 666	54 228	33.11	12.62	-30 562	20.49
-	1 251	130	1.75	0.03	1 121	1.72
-	37 280	28 953	52.15	6.74	8 327	45.42
-	262	1 003	0.37	0.23	-741	0.13
-	481	851	0.67	0.20	-370	0.47
-	5	3	0.01	0	2	0.01
-	81	78	0.11	0.02	3	0.10
-	8 454	344 516	11.83	80.16	-336 062	-68.34
	71 480	429 762			-358 282	

4.17.

01.10.2013 30.09.2014.

	01.10.2014	01.10.2013
, (.):	780 000	780 000
- (.)	78 000	78 000
- (.)	10	10

5.

0409807.

5.1.

01.10.2013 01.10.2014:

	01.10.2014 (.)	01.10.2013 (.)	(%)		(+), (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	.	%
,	251034	273 800	97.27	95.60	-22 766	1.67
	2920	2 981	1.13	1.04	-61	0.09
, ,	4115	9607	1.59	3.35	-5 492	-1.76

	0	0	0	0	0	0
, : ,	258 069	286 388			-28 319	

5.2.

	01.10.2014 (.)	01.10.2013 (.)
	696	- 2 482

5.3.

	01.10.2014 (.)	01.10.2013 (.)
	77	160
,	11791	10289
,	247	315
,	788	0
,	172	39
20%	3989	11695
	-4803	0
()	12261	22498

01.04.2014

» - « () » « ()

4 803 . .

5.4.

	01.07.2014 (.)	01.07.2013 (.)
	111 255	111 086

	25 185	23 518
	120	106
	136 560	134 710

, :

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)
	111 255	111 086
	0	0
	120	106

6.
0409808.

6.1.

()

78 000

10

780 000

6.2.

15 %

2- 2014

28 000

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)
	232 471	204 471

01.10.2013. 28 000 . . , 13,69 %

6.3.

01.10.2014 7 2014 2024
 417 620 . . , 7 ,
 2014

6.4.

« » ()
 01.10.2014 .

() 01.10.2014,

- 1.1 = 14,54 %;
- 1.2 = 14,54 %;
- () 1.0 = 17,52 %.

9- 2014

01.10.2014 :

(1.1)	1.1	min 5.0	14.54
(1.2)	1.2	min 5.5	14.54
() (1.0)	1.0	min 10	17.52
(2)	2	min 15	57.13
(3)	3	min 50	68.56
(4)	4	max 120	107.32
(6)	6	max 25	24.60
(7)	7	max 800	323.48
() (9.1)	9.1	max 50	0.79
(10.1)	10.1	max 3	2.69
() (12) ()	12	max 25	23.68

7.

7.1

9- 2014 242- 16.12.2003 « » (ó 242-),

.2 1 242-

ó

« » () 2013 252 24.01.2013). (278 16.01.2014).

2013 38 , 1- 2014 6 19 . 115- « ».

8.2.

8.2.1.

8.2.1.1.

26.03.2004 254- «
 (6 254-),
 ()

01.10.2013 01.10.2014

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)	(%)		(+) , (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	. .	%
1	1 226 230	518 103	20.02	7.83	708 127	12.20
2	28 718	4 962	0.47	0.07	23 756	0.39
3	-	142 961	-	2.16	-142 961	-2.16
4	2 305 346	1 060 130	37.65	16.01	1 245 216	21.63
5	-	-	-	-	0	0.00
()	2 563 511	4 893 881	41.86	73.93	-2 330 370	-32.06
:	6 123 805	6 620 037			-496 232	

, . . . :

		01.10.2014	01.10.2013
1.	, : , ,	6 091 162	6 610 765
1.1.	, :		
		194 708	518 199
	, %	3.2%	7.8%
	:		
1.1.1.		190 909	518 199
1.1.2.		0	0
1.1.3.		0	0
1.1.4.		3 799	0
1.1.5.		0	0
2.	, , :	4 025 407	4 550 151
2.1.	, :		
		194 708	518 199
	, %	4.8%	11.4%
	:		
2.1.1.		190 909	518 199
2.1.2.		0	0
2.1.3.		0	0
2.1.4.		3 799	0
2.1.5.		0	0

, 01.10.2014

:

01.10.2014 (.)

			I	II	III	IV	V	30	31 90	91 180	180							
															II	III	IV	V
1.	,	6 091 162	1 845 305	3 193 228	921 919	115 979	14 731	63 472	2 518	2 480	17 459	388 766	245 526	253 954	43 191	177 964	28 208	4 591
1.1.	()	4 025 407	93 736	2 899 934	908 151	108 859	14 727	62 360	2 515	2432	15 449	385 850	242 633	242 633	40 255	171 867	25 924	4 587
1.1.1.	()	31 139	0	31 139	0	0	0	0	0	0	0	311	311	311	311	0	0	0
1.2.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.		1 277 086	1 277 086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.		10 571	10 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.		307 059	15 373	291 686	0	0	0	0	0	0	0	2 916	2 916	2 916	2 916	0	0	0
1.6.		54 034	31 539	1 603	13 768	7 120	4	1 112	3	48	2 010	0	0	8 405	20	6 097	2 284	4
2.	,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	()	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	,	194 708	0	177 297	17 411	0	0	0	0	0	0	8 429	8 399	8 399	4 743	3 656	0	0
3.1.		194 708	0	177 297	17 411	0	0	0	0	0	0	8 429	8 399	8 399	4 743	3 656	0	0

(

6

254-)

01.10.2013 01.10.2014

:

	01.10.2014 (. .)	01.10.2013 (. .)	(%)		(+), (-)	
			01.10.2014	01.10.2013	. . .	%
I :	335 011	315 981	22.99	83.97	19 030	-60.98
-	261 429	110 996	17.94	29.5	150 433	-11.56
-	73 582	204 985	5.05	54.47	-131 403	-49.42
II ()	1 121 965	60 311	77.01%	16.03	1 061 654	60.98
	1 456 976	376 292	100	100	1 080 684	0

,

ó

,

:

- / ; / ;
- ; ;
- ; ,

(6 254-),

254-

01.04.2014

(),

ó

« » ().

()

(

)

:

- ó

-

;

- ó
»;
- ó
- ó

- ;

8.2.1.2.

ó
/
- ;
- ;
- .

8.2.1.2.1.

ó ()
« » ().

8.2.1.2.2.

« » ().

Value-At-Risk (VAR).

8.2.1.2.3.

() , ()

« » ()
» ().

8.2.2.2.

ó : 1)
) ; 2)
; 3)
; 4) ; 5)
; 6)
() ó ; 7)
; 7)
(). « »
;
() ;
() ;
(),

395-1 « » 02.12.1990
XIX « 02 2008 »

8.2.2.3.

() ; 2)
(; 3) ()
« » ()
» ().

() ,

8.2.2.4. ()

ó

() ó

: 1)

()

()

()

2)

()

()

; 3)

()

; 4)

5)

; 6)

«

»;

() .

«

»

;

() ,

9.

()

5 %

0409806 «

() ».

11.

9 2014

(III) 1 2014 1 218 657
 1 2014 15 377 (01.01.2014
 (III) 1 234 034).

9 2014 346 144 01.10.2014
 6 232 685 (01.01.2014 6 6 578 829).

9 2014 (01.10.2014) :
 - 221 612 ;
 - 19 184 ;
 - 39 099

9 2014 14 459 9
 2013 1 764 (9 2013
 16 223).

«06» 2014 .

:

786-3773 (. 181)