

Исх. № 044/2012-13/АЗ-14

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности кредитной организации
Промышленный сельскохозяйственный
банк (Общество с ограниченной
ответственностью) за 2014 год

Участникам Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Промышленного
сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2014год

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РОСЭКСПЕРТИЗА»
- Местонахождение Общества: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Телефон: (495) 721 38 83, факс (495) 721 38 94
- E-mail: Office.Msc@rosexpertiza.ru; Internet: www.rosexpertiza.ru
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.
- Договор на проведение аудита от «02» сентября 2014года № 2012-13.
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

В аудите принимали участие (Ф.И.О. всех аудиторов):

- Заместитель Генерального Директора Потехин В. В. (квалификационный аттестат аудитора № 05-000126);
- Ст. менеджер Маслихина Н.Н.;
- Ведущий эксперт Тавасиева Э. К.;
- Ведущий эксперт Маслихин Е.А.

Аудируемое лицо:

- Наименование: Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью).
- Сокращенное наименование: ООО «Промсельхозбанк».
- Место нахождения: 119048, г. Москва, улица Усачева, д.62.
- Телефон: (495) 665-15-62.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 22 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 538.

В 2014 году Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 22 мая 2013 года № 538;
- лицензия по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов от 23 апреля 2012 года № 538;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 25 декабря 2012 года № 177-13723-100000 на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 25 декабря 2012 года № 177-13725-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 25 декабря 2012 года № 177-13724-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 03 февраля 2011 года № 177-13461-010000 на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) имеет один филиал, зарегистрированный в ЦБ РФ:

Филиал Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Энгельсе. Местонахождение филиала Банка: 413100, Саратовская область, г. Энгельс, ул. Маяковского, 48а.

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 19 января 2005 года под номером 478.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год.
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительная информация к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) исходя из требований Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Ответственность аудитора

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003г. № 405, от 07.10.2004г. № 532, от 16.04.2005г. № 228, от 25.08.2006г. № 523, от 22.07.2008г. № 557, от 19.11.2008г. № 863, от 02.08.2010г. № 586, от 27.01.2011г. № 30, от 22.12.2011г. № 1095), Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н, от 17.08.2010г. № 90н, от 16.08.2011г. № 99н), Кодексом профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по

аудиторской деятельности 22 марта 2012 г., протокол №4, с учетом изменений от 27.06.2013 г., протокол №9), а также внутрифирменными стандартами.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2015 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

не выполнении ООО «Промсельхозбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России;

несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «Промсельхозбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;


-последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

-осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

-несоответствии в ООО «Промсельхозбанк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

« 10 » апреля 2015 года

Аудитор


Заместитель Генерального директора –
Директор Департамента международной
финансовой отчетности ООО «Росэкспертиза»
квалификационный аттестат аудитора № 05-000126
на основании решения СРОА
«НП «Российская Коллегия аудиторов»
от «22» июня 2012г. № 20.
Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
20205019596, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009г.
Свидетельство № **3453**

Потехин В.В.

От руководства ООО «Росэкспертиза»

Генеральный директор

М.П.



Козлов А.В.

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09251548 | 538 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2015 года

Кредитной организации Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО "Промсельхозбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 2.2.1 | 129055 | 76876 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2.2.1 | 79342 | 108888 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 26974 | 26411 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 2.2.1 | 209799 | 162479 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.2.1 | 0 | 312229 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 2.3.1, 2.3.4 | 1844787 | 1593828 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.2.2 | 0 | 793336 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3.2.3 | 1689974 | 538539 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 1468 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.4.1 | 7815 | 9170 |
| 11 | Прочие активы | 3.5 | 25246 | 15144 |
| 12 | Всего активов | | 3987486 | 3610489 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 3.1 | 655544 | 369146 |
| 14 | Средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 2080515 | 1986347 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | | 1481920 | 1144439 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 3.3.1 | 4020 | 3624 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|-------|---------|---------|
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 3.6 | 15061 | 21339 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 4304 | 215 |
| 22 | Всего обязательств | | 2759444 | 2380671 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 3.9.1 | 1159604 | 1145094 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 26 | Резервный фонд | 3.9.1 | 20947 | 18182 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -29243 | -1162 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 3.9.1 | 63211 | 53880 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 13523 | 13824 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 1228042 | 1229818 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 2.3.5 | 137325 | 106612 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 2.3.5 | 268082 | 67825 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

(Грубенко В.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мокрушина Т.Б.)

М.П.

Исполнитель

(Хальфитдинова Л.К.)

Телефон: (495) 665-15-62

" 27 " февраля 2015 г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09251548 | 538 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО "Промсельхозбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 3.7.1 | 353314 | 268406 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 705 | 3046 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 200830 | 121886 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 151779 | 143474 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 3.7.1 | 197461 | 131290 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 30381 | 8590 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 166722 | 122633 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 358 | 67 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 155853 | 137116 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 3.7.1 | -17238 | 1125 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 42 | 1585 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 138615 | 138241 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -15546 | -3318 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | -402 | 4185 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 11748 | 13279 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -6563 | 12951 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 20480 | -18981 |

| | | | | |
|------|--|-------|--------|--------|
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | | 29762 | 15230 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 3346 | 2373 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | | -4267 | -2775 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | 302 | 264 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 170783 | 156703 |
| 19 | Операционные расходы | | 145307 | 131604 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3.7.1 | 25476 | 25099 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | | 11953 | 11275 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 4.1.3 | 13523 | 13824 |
| 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 | 3.7.1 | 13523 | 13824 |

Председатель Правления

(Грубенко В.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мокрушина Т.Б.)

М.П.

Исполнитель

(Хальфитдинова Л.К.)

Телефон: (495) 665-15-62

" 27 " февраля 2015 г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09251548 | 538 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)/ ООО "Промсельхозбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 62

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: | 3.9.1 | 1265946 | -28071 | 1237875 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | | 1227992 | 15770 | 1243762 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | | 1145094 | 14510 | 1159604 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | | 18182 | 2765 | 20947 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | | 64716 | -1505 | 63211 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | | 53880 | 9331 | 63211 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | | 10836 | -10836 | 0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | 46 | 31681 | 31727 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 46 | -38 | 8 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Убытки: | | 0 | 31688 | 31688 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | 0 | 31688 | 31688 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---------|--|--|---------|--------|---------|
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 31 | 31 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Базовый капитал | | 1227946 | -15911 | 1212035 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹ | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | 0 | 31 | 31 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.1 | несущественный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.2 | существенный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 31 | 31 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Основной капитал | | 1227946 | -15911 | 1212035 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | | 38000 | -12160 | 25840 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | | 38000 | -12160 | 25840 |

| | | | | | |
|---------|---|--|-------|--------|-------|
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | | 38000 | -12160 | 25840 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³ | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.2 | существенный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|------|--|-------|---------|---------|---------|
| 1.11 | Дополнительный капитал | | 38000 | -12160 | 25840 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.): | X | X | X | X |
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | 3.9.1 | 4232952 | -307576 | 3925376 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | | 4232906 | -307561 | 3925345 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | | 29.0 | X | 30.9 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | | 29.0 | X | 30.9 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | | 29.9 | X | 31.5 |

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|---|--|----------------------------------|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 3.9.1 | 2 378 335 | 2 354 816 | 1 459 510 | 1 262 061 | 1 239 845 | 904 722 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них: | | 435 648 | 435 648 | 0 | 200 015 | 200 015 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 208 397 | 208 397 | 0 | 185 764 | 185 764 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 104 290 | 104 290 | 0 | 14 251 | 14 251 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 443 444 | 443 444 | 88 689 | 128 572 | 128 572 | 25 714 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-------|--|--|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 209 803 | 209 803 | 104 901 | 64 501 | 64 501 | 32 251 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями | | 1 872 | 1 872 | 936 | 61 724 | 61 724 | 30 862 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | | 1 289 440 | 1 265 921 | 1 265 921 | 868 973 | 846 757 | 846 757 |
| 1.4.1 | Вложения в ценные бумаги юридических лиц (в том числе кредитных организаций) | | 966 019 | 966 019 | 966 019 | 462 424 | 462 424 | 462 424 |
| 1.4.2 | Ссудная задолженность юридических лиц | | 200 081 | 177 747 | 177 747 | 375 049 | 353 459 | 353 459 |
| 1.4.3 | Ссудная задолженность физических лиц | | 9 078 | 7 967 | 7 967 | 6 853 | 6 269 | 6 269 |

| | | | | | | | | |
|-----|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 1 492 897 | 1 476 846 | 1 867 672 | 1 267 955 | 1 258 860 | 1 553 195 |
| 2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 878 581 | 868 995 | 955 895 | 845 546 | 837 738 | 921 512 |
| 2.2 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 614 316 | 607 851 | 911 777 | 422 409 | 421 122 | 631 683 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 361 180 | 356 876 | 305 659 | 174 437 | 174 222 | 120 217 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 268 082 | 263 778 | 263 778 | 67 825 | 67 610 | 67 610 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 79 762 | 79 762 | 39 881 | 105 213 | 105 213 | 52 607 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 10 000 | 10 000 | 2 000 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 3 336 | 3 336 | 0 | 1 399 | 1 399 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | 21 167 | 17 156 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 141 113 | 114 374 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 117 201 | 93 347 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 23 912 | 21 027 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 0 | 1 432 688 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 0 | 112 498 |
| 7.1.1 | общий | | 0 | 28 035 |
| 7.1.2 | специальный | | 0 | 84 463 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 7.2.1 | общий | | 0 | 0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск | | 0 | 26 466 |

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

(тыс. руб.)

| 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: | | 31 526 | 12 207 | 43 733 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 31 270 | 8 085 | 39 355 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 41 | 33 | 74 |

| | | | | | |
|-----|--|--|-----|-------|-------|
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 215 | 4 089 | 4 304 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 38868, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2596;
- 1.2. изменения качества ссуд 7160;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 8868;
- 1.4. иных причин 20244.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30630, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 9000;
- 2.2. погашения ссуд 12677;
- 2.3. изменения качества ссуд 80;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1977;
- 2.5. иных причин 6896.

Председатель Правления

(Грубенко В.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мокрушина Т.Б.)

М.П.

Исполнитель

(Хальфитдинова Л.К.)

Телефон: (495) 665-15-62

" 27 " февраля 2015 г.



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09251548 | 538 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 01.01.2015 года

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной
Кредитной организации ответственностью)/ ООО "Промсельхозбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

(в процентах)

| Номер строки | 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 | 30.9 | 29.0 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | | 5.5 | 30.9 | 29.0 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 3.10 | 10.0 | 31.5 | 29.9 | | |
| 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) | 3.10 | 15.0 | 79.1 | 57.7 | | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 3.10 | 50.0 | 147.4 | 121.4 | | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 3.10 | 120.0 | 62.5 | 34.9 | | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 3.10 | 25.0 | Макси- мальное | 21.7 | Макси- мальное | 20.6 |
| | | | | Мини- мальное | 1.4 | Мини- мальное | 1.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 3.10 | 800.0 | 205.3 | 155.1 | | |

| | | | | | |
|----|---|------|-------|-----|-----|
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50.0 | 0 | 0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.10 | 3.0 | 0.3 | 0.5 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | 25.0 | 0 | 0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | 100.0 | 0 | 0 |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | 100.0 | 0 | 0 |

Председатель Правления

(Грубенко В.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мокрушина Т.Б.)

М.П.

Исполнитель

(Хальфитдинова Л.К.)

Телефон: (495) 665-15-62

" 27 " февраля 2015 г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09251548 | 538 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.01.2015 года

Кредитной организации Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО "Промсельхозбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 27 170 | 31 369 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 355 048 | 260 662 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -203 911 | -124 296 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 28 700 | 15 230 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -3 274 | -2 373 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | -517 | -217 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 13 418 | 11 990 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -6 563 | 12 951 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 302 | 212 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -143 941 | -129 697 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -12 092 | -13 093 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 377 434 | 576 786 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -563 | -16 899 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 292 257 | 122 069 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -174 797 | -705 256 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 30 380 | -1 151 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 286 398 | 55 263 |

| | | | | |
|--------|---|--------|----------|-----------|
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -51 423 | 1 119 208 |
| 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 | | -47 | 3 607 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -4 771 | -55 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 3.11.1 | 404 604 | 608 155 |
| 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" | | -343 644 | -806 527 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 304 209 | 241 002 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | -427 013 | -199 275 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 80 762 | 266 003 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -390 | -1 178 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 3.11.1 | -386 076 | -499 975 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 14 510 | 100 000 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -1 728 | -8 127 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 3.11.1 | 12 782 | 91 873 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 38 080 | 2 048 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 69 390 | 202 101 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 3.11.1 | 321 832 | 119 731 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 3.11.1 | 391 222 | 321 832 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 665-15-62

" 27 " февраля 2015 г.

(Грубенко В.Ю.)

(Мокрушина Т.Б.)

(Хальфитдинова Л.К.)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «ПРОМЫШЛЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) ЗА 2014 ГОД

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Промсельхозбанк» за 2014 год составлена в тыс. руб. в соответствии с указаниями Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"(с изменениями и дополнениями), от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

1. Краткая информация

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) или ООО «Промсельхозбанк» в кратком наименовании (далее - «Банк») зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью 22 октября 1990 года.

Юридический и фактический адрес Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялся: 119048, Москва, ул. Усачева, д.62.

Банк имеет разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Основной регистрационный номер Банка в Едином государственном реестре: 1026400002012 от 04 сентября 2002 года.

Банковский идентификационный код (БИК) 044579771.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 6449011425.

В течение 2014 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий на право осуществления банковских операций:

Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц от 22 мая 2013 года № 538.

Лицензии на осуществление банковской деятельности с драгоценными металлами от 22 апреля 2012г. № 538. В соответствии с вышеуказанной лицензией Банку предоставлено право на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 478.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензии на осуществление:

- Дилерской деятельности (Лицензия от 03.02. 2011 года № 177-13461-010000),
- Брокерской деятельности (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13723-100000),
- Депозитарной деятельности (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13725-000100),
- По управлению ценными бумагами (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13724-001000).

Банк имеет лицензии ФСБ на:

- Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств;
- Предоставление услуг в области шифрования информации;
- Распространение шифровальных (криптографических) средств.

Банк является членом: Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ; Ассоциации Российских банков (АРБ), Секции валютного рынка, участником торгов на ФБ ММВБ, саморегулируемой Национальной фондовой ассоциации (СРО НФА), Саморегулируемой организации Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Банк является аффилированным членом в Международной платежной системе MasterCard WorldWide.

Основными видами деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов - юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов - расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц - привлечение денежных средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.

Миссия банка - быть верным другом и надежным помощником в достижении целей наших клиентов.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО «Промсельхозбанк» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга был повышен со второго до первого. Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

Исходя из принципа соблюдения последовательности в реализации стратегических задач развития ООО «Промсельхозбанк», основная стратегическая задача, стоящая перед руководством банка, заключается в необходимости обеспечения поступательного прироста стоимости бизнеса при условии сохранения финансовой устойчивости. При этом развитие Банка планируется как экстенсивным, так и интенсивным путем, т.е. не только за счет расширения своего присутствия на отечественном рынке банковских услуг, но и за счет повышения эффективности и общей рентабельности деятельности ООО «Промсельхозбанк».

В течение 2014 года в адрес Банка, запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, Банком России не направлялось.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и имеет по состоянию на 01.01.2015г. один филиал в г. Энгельсе Саратовской области, пять дополнительных офисов (один в г. Саратове и по два г. Энгельсе и г. Москве), четыре кассы вне кассового узла в Саратовской области и один операционно-кассовый офис в Воронежской области. Структурные подразделения за рубежом РФ отсутствуют. Все офисы Банка предоставляют полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Качество оказания услуг и техническая оснащенность офисов соответствует современным требованиям организации банковского бизнеса.

1.2.Приоритетные направления деятельности

ООО «Промсельхозбанк» - это универсальный динамично развивающийся банк, предоставляющий широкий спектр услуг частным лицам и корпоративным клиентам. Ориентированный на внедрение передовых интернет-технологий с продвинутыми решениями мобильного банкинга позволяющие клиентам выполнять любые операции. Наиболее развитыми направлениями в деятельности Банка являются кредитование и обслуживание юридических и физических лиц, работа с предприятиями малого и среднего бизнеса, в том числе региональными. Банк рассчитывает активно развивать эквайринг платежных карт, филиальную сеть, совершенствовать технологическую базу и укреплять позиции на рынке финансовых услуг.

1.3.Положение Банка в отрасли

Минувший год стал непростым испытанием для российской экономики. На фоне политической напряженности и санкций, динамичное развитие, которым характеризовались прошлые годы, существенно замедлилось. Если в начале года ожидался рост ВВП на 2%, то уже весной, вслед за снижением инвестиционной привлекательности России в связи с событиями на Украине, прогнозы были пересмотрены. В итоге, в минувшем году темпы роста экономики оказались минимальными с 2009 года.

После кризиса 2008 года банки столкнулись с существенными трудностями: небывалым усилением конкуренции между частными и государственными банками, серьезным снижением прибыльности (значительное падение маржи), изменением поведения потребителя, падением его доверия и лояльности. Темпы роста экономики страны после кризиса снизились — а вместе с ними и темпы роста финансового сектора. Специфика российского рынка состоит в том, что активизировались государственные банки, у которых имеется доступ к дешевым и «длинным» государственным деньгам, так как существенная часть их клиентов — крупные государственные и частные компании (которых тоже нередко поддерживает государство), они начали стремительно работать над своими не самыми сильными сторонами: запускать программы повышения эффективности, активно инвестировать в инфраструктуру и передовые технологии и т. д., а значит, получить шанс вытеснить конкурентов, частные коммерческие банки. По итогам прошедшего 2014 года

активы российских кредитных организаций выросли на 35% против 16% годом ранее. По приросту в абсолютных величинах был поставлен абсолютный рекорд – 20,2 триллиона рублей. Для сравнения предыдущий максимальный годовой прирост активов был на уровне 7,9 триллиона рублей. На 1 января 2015 года объем совокупных активов российских банков достиг 76,7 триллиона рублей, что составляет 108% от ВВП за 2014 год, против 85% за 2013 год. Данный положительный результат однако не свидетельствует о росте вклада банковского сектора в ВВП, а является лишь отражением роста активов в конце 2014 года из-за валютной переоценки и господдержки сектора. Но несмотря на высокие средние показатели прироста активов в 2014 году почти 35% банков продемонстрировали отрицательную динамику. Для сравнения, в 2013 году таких банков было 29% от общего числа. Таким образом, в последнее время происходит заметное увеличение числа банков с негативной динамикой, что свидетельствует о нарастающих проблемах у российских банков и банковской системы в целом. В 2014-ом году Банк России отозвал более 80 банковских лицензий.

Однако худшие опасения аналитиков (снижение роста ВВП до 0,2%) не оправдались. По итогам года объем ВВП России, по предварительной оценке Росстата, составил в текущих ценах 70 975,6 млрд рублей, т.е. показал рост в 0,6%. По итогам 2014 года инфляция в стране составила 11,4%, базовая инфляция — 11,2%. При этом в декабре 2014 года темп прироста потребительских цен за месяц составил 2,6% на фоне значительного ослабления рубля. В четвертом квартале 2014 года значительно ускорилось ослабление курса рубля, в связи с чем 16 декабря 2014 года Банком России было принято решение о резком повышении ключевой ставки до 17%. Центральный Банк РФ старался контролировать сложившиеся на рынке ситуации, регулярно проводя интервенции и корректируя границы коридора для бивалютной корзины. Вместе с падением курса рубля российский фондовый рынок также потерял часть своих позиций, что произвело ограниченный негативный эффект на состояние портфеля ценных бумаг Банка. Активы ООО «Промсельхозбанк» увеличились за 2014 год на 10,4%, за 2013 год на 56,78 %. По итогам 2014 года Банк занимает в России 299-ое место по величине собственного капитала и 428-ое место по величине активов.

1.4. Перспективы развития

Укрепляя позиции на российском рынке традиционных банковских услуг, ООО «Промсельхозбанк» запланировал развитие ряда новых (или недостаточно развитых) для него направлений. Во-первых, это увеличение деловой активности в регионах, чему должно способствовать развитие филиальной сети. Во-вторых, развитие инвестиционного направления, активизации деятельности Банка на рынке капитала.

1.5. Методы оценки видов имущества, требований, обязательств и внесенные изменения в учетную политику

В 2014 году изменения в Учетную политику и методики оценки имущества, требований и обязательств не вносились. Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Бухгалтерский учет организован в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», изложенными в Положении Центрального банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка, утвержденной Председателем Правления Банка. Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие периоды. Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения. Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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.

1.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предусматривает использование оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

1.7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью общества

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и

доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его стоимости.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и фондового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, которые проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска;
- своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции;
- оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает, своевременное совершение необходимых действий по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка;
- четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес - подразделениями, также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

Управление рисками осуществляется сотрудником отдела анализа и рисков. Отдел анализа и рисков подчиняется напрямую Председателю Правления Банка и не зависит от подразделений, ответственных за принятие решений.

Основной деятельностью Банка, как по приносимой прибыли, так и объему участвующих в этом направлении активов, является кредитование. Поэтому особое внимание уделяется качеству кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков.

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

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению банковскими рисками, Службы внутреннего аудита и контроля, Отдел анализа и рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Существенной мерой контроля кредитного риска является соблюдение Банком утвержденных процедур принятия решений коллегиальным органом управления Банка по установлению/изменению лимитов по активным операциям, выдаче крупных кредитов, вложений в финансовые инструменты и последующий контроль их исполнения в соответствии с принятыми решениями.

Ограничению кредитных рисков, возникающих при заключении кредитных и иных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, способствует проведение процедуры одобрения таких сделок соответствующими органами управления Банка.

В Банке создан Комитет по управлению банковскими рисками, который принимает решения о заключении кредитных сделок и сделок со связанными с Банком лицами. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Управление кредитным риском осуществляется путем получения залога и поручительств от организаций или физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками отдела кредитования и депозитных операций составляются ежемесячные отчеты об изменениях структуры кредитного портфеля. Банк проводит всестороннюю оценку контрагентов (заемщиков), их кредитоспособность, кредитную историю и деловую репутацию, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед Банком, а также учитывает ряд других факторов для определения способности контрагента (заемщика) обслуживать и погашать принятые на себя обязательства. Сотрудники отдела кредитования и депозитных операций совместно с сотрудником отдела анализа и рисков проводят анализ финансовых показателей клиентов и доводят до сведения Правления Банка информацию о контрагентах с ухудшающейся кредитоспособностью. Существующая кредитная политика и консервативный подход в оценке заемщика позволили при росте кредитного портфеля на 15,96%, сохранить низкий уровень просроченной задолженности (0,54%).

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;

- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение значений обязательных экономических нормативов, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

**Динамика соблюдения обязательных экономических нормативов на отчетные даты
представлена в таблице**

| Отчетные даты | Н6<=25% | Н7<=800% | Н9.1<=50% | Н10.1<=3% | Н12<=25% |
|------------------|---------|----------|-----------|-----------|----------|
| 01.01.2015 | 21,72 | 205,25 | 0 | 0,32 | 0 |
| 01.01.2014 | 20,63 | 155,11 | 0 | 0,46 | 0 |

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков), постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами.

1.7.2.Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов и т.д. и поэтому стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Банк также на ежедневной основе рассчитывает обязательные экономические нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

**Динамика соблюдения нормативов ликвидности Банка на отчетные даты
представлена в таблице**

| Отчетные даты | Н2 \geq 15% | Н3 \geq 50% | Н4 \leq 120% |
|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 01.01.2015 | 79,13 | 147,43 | 62,51 |
| 01.01.2014 | 57,66 | 121,39 | 34,92 |

Банком установлены предельные (пограничные значения (коэффициенты) дефицита ликвидности используемые для оценки уровня риска ликвидности: «До востребования и на 1 день (-20%)»; «До 30 дней (-40%)»; «До 180 дней (-58%)»; «До 1 года (-59%)»; «Более 1 года (-60%)».

Банк своевременно исполняет платежи клиентов и свои обязательства, о чем свидетельствует выполнение Банком обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России. На корреспондентском счете в Банке России постоянно находится достаточное количество денежных средств, необходимых для исполнения текущих платежей клиентов и Банка.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

| тыс. руб. | | | | | |
|--|------------------------------|------------|-------------|-----------|--------------|
| По состоянию на 01.01.2015 | До востребования и на 1 день | До 30 дней | До 180 дней | До 1 года | Более 1 года |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и средства в ЦБ | 208 397 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы | 0 | 798 677 | 96 630 | 103 556 | 691 111 |
| Средства в других банках | 204 799 | 0 | 0 | 0 | 5 000 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 813 | 117 125 | 408 012 | 360 287 | 956 550 |
| Прочие активы | 2 082 | 2 302 | 2 903 | 6 365 | 11 594 |
| Итого ликвидных активов | 418 091 | 918 104 | 507 545 | 470 208 | 1 664 255 |
| Пассивы | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства полученные от Банка России | 0 | 655 544 | 0 | 0 | 0 |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 440 664 | 42 694 | 448 993 | 740 335 | 407 829 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 164 | 556 | 0 | 3 300 |
| Долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 3 | 341 | 14 717 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 440 667 | 698 743 | 464 266 | 740 335 | 411 129 |
| Чистый разрыв ликвидности по балансу | -22 576 | 219 361 | 43 279 | -270 127 | 1 253 126 |
| Показатель накопленного избытка(дефицита) ликвидности (%) | -5,12 | 31,39 | 9,32 | -36,49 | 304,80 |

| тыс. руб. | | | | | |
|-----------------------------------|------------------------------|------------|-------------|-----------|--------------|
| По состоянию на 01.01.2014 | До востребования и на 1 день | До 30 дней | До 180 дней | До 1 года | Более 1 года |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и средства в ЦБ | 185 764 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--|-----------|----------|---------|---------|---------|
| Финансовые активы и долговые обязательства | 1 371 230 | 3 601 | 38 862 | 92 568 | 137 843 |
| Средства в других банках | 162 479 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 309 | 39 000 | 599 469 | 460 793 | 493 257 |
| Прочие активы | 2 187 | 1 841 | 2 340 | 5 292 | 3 484 |
| Итого активы | 1 722 969 | 44 442 | 640 671 | 558 653 | 634 584 |
| Пассивы | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства полученные от Банка России | 0 | 369 146 | 0 | 0 | 0 |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 492 616 | 154 079 | 645 206 | 607 331 | 215 002 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 624 |
| Долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 2 847 | 994 | 12 835 | 4 663 | 0 |
| Итого обязательств | 495 463 | 524 219 | 658 041 | 611 994 | 218 626 |
| Чистый разрыв ликвидности по балансу | 1 227 506 | -479 777 | -17 370 | -53 341 | 415 958 |
| Показатель накопленного избытка (дефицита) ликвидности | 247,75 | -91,52 | -2,64 | -8,72 | 190,26 |

Банк продолжает сохранять высокий запас ликвидных средств и от обязательств до востребования направляет в высоколиквидные активы, что находит отражение в показателях ликвидности, которые Банком в основном соблюдаются.

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатели избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, позволяющие сопоставить предельно допустимые разрывы с их фактическим значением (стресс-тесты).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций и изучения влияния на финансовое состояние ухудшения расчетных показателей риска ликвидности Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает в себя тесты на оценку результатов деятельности Банка, при ухудшении расчетных показателей размера кредитного риска в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Стресс-тестирование риска ликвидности проводится сотрудником Отдела анализа и рисков не реже, чем раз в год.

Результаты стресс-тестирования по мере проведения и подготовки необходимой информации предоставляются на рассмотрение Правлению Банка. Согласно результатам проведенного стресс-тестирования по состоянию на 01.07.2014, ухудшение расчетных показателей риска ликвидности на 10% и на 30% не окажет существенного влияния на финансовое состояние Банка. Обобщающий результат по группе показателей оценки

ликвидности соответствует «хорошему» показателю стрессоустойчивости и свидетельствует о достаточности капитала Банка.

Ежедневный анализ ликвидности носит оперативный характер и служит основой для принятия текущих решений и позволяет оценить фактически сложившуюся ситуацию в Банке, а также ее изменение в краткосрочной перспективе, а при наличии дополнительной информации по предстоящим поступлениям/списаниям денежных и приравненных к ним средств позволяет оперативно принимать оптимальные решения.

1.7.3.Рыночный риск - это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск учитывается в составе Управленческой отчетности. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели. Разделяют рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск; фондовый риск; валютный риск.

Сведения о размере рыночного риска представлялись Банком в отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Данные по расчету рыночного риска на основании данных отчетности по форме 0409135 представлены в таблице

(тыс. руб.)

| Даты | Процентный риск (ПР) | Фондовый риск (ФР) | Валютный риск (ВР) | Рыночный риск (РР) | Капитал Банка |
|---------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| На 01.01.2014 | 112 497,75 | 0,00 | 26 466,15 | 1 432 688 | 1 265 475 |
| На 01.01.2015 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 236 166 |

Оценку рыночного риска в Банке осуществляет Отдел сопровождения операций на финансовых рынках. Подразделением, ответственным за управление уровнем рыночного риска, является Комитет по управлению банковскими рисками. В результате проведенной переклассификации ценных бумаг у Банка по состоянию на 01.01.2015 отсутствуют процентный и фондовый риски.

1.7.3.1.Процентный риск – 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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском 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 лиц и физических лиц;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

Банк оценивает влияние изменений процентных ставок на свою деятельность в целом, на операции, включенные в неторговый и торговый портфель, а также риск процентных ставок в каждой валюте, по которой величина активов или пассивов превышает 5% от общей суммы баланса, и вместе по всем валютам.

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- учитывается спрос и предложение на кредитные ресурсы;
- учитывается размер ставки рефинансирования;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения, качеством обеспечения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям.

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

**Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют
представлен ниже**

| | На 01.01.2015 | | |
|---|----------------|--------|------|
| | Доллары США | Рубли | Евро |
| Активы | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0% | 9.84% | 0% |
| Кредитные требования к кредитным организациям | 0% | 18.0% | 0% |
| Кредитные требования к клиентам | 11% | 13.27% | 0% |
| Обязательства | | | |

| | | | |
|--|-------|--------|-------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0% | 17.29% | 0% |
| Субординированный кредит | 0% | 11.00% | 0% |
| Средства клиентов, в т. ч.: | | | |
| - депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц | 0% | 12,39% | 0% |
| - вклады и депозиты физ. лиц | 4,46% | 9,64% | 4,53% |

| | На 01.01.2014 | | |
|---|----------------|--------|-------|
| | Доллары США | Рубли | Евро |
| Активы | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 0.0% | 8,67% | 0.0% |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0.0% | 8,92% | 0.0% |
| Кредитные требования к кредитным организациям | 0.0% | 5,75% | 0.0% |
| Кредитные требования к клиентам | 0.0% | 12,9% | 0.0% |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 0.0% | 5.5% | 0.0% |
| Субординированный кредит | 0.0% | 11.0% | 0.0% |
| Средства клиентов, в т. ч.: | | | |
| - депозиты, текущие и расчетные счета (неснижаемые остатки) *юр. лиц | 0.0% | 4.5% * | 0.0% |
| - вклады и депозиты физ. лиц | 5,61% | 10.36% | 5,01% |

1.7.3.2.Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении), торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для снижения **фондового риска** банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, эмитентам, отраслям;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Управления операций на финансовых рынках;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

1.7.3.3.Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлены следующие лимиты открытых

валютных позиций.

(в % от капитала Банка)

| Наименование валюты | Лимиты по ОВП | Сублимит по Головному Банку | Сублимит по Филиалу в г. Энгельсе (с учетом ДО Филиала в г. Саратове) |
|--------------------------------------|---------------|-----------------------------------|---|
| Доллар США | 10 | 6 | 4 |
| Евро | 10 | 6 | 4 |
| Балансирующая валютная позиция, руб. | 10 | 6 | 4 |
| Сумма открытой валютной позиции | 20 | 12 | 8 |

Из вышеуказанных показателей лимит по ОВП не должен превышать на конец операционного дня по каждой отдельной валюте 10% от собственных средств Банка. В декабре 2014 были увеличены сублимиты филиалу в связи с ростом курсов валют и привлечением валютных вкладов.

Стратегия по минимизации валютного риска в Банке направлена на формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам. Расчет величины ОВП осуществляется Банком на ежедневной основе.

Данные о валютных позициях Банка на отчетные даты представлены в таблице

| Дата расчета на | Капитал Банка, (тыс. руб.) | Открытая валютная позиция, в тыс. ед. валюты | | | Балансирующая позиция в тыс. руб. к капиталу и в % к капиталу | Процент суммы открытой валютной позиции к капиталу (лимит 20%) | | |
|-----------------------|----------------------------------|---|---------------|--------------------|--|--|---------------|--------------------|
| | | евро | доллар США | Фунт стерлингов | | евро | Доллар США | Фунт стерлингов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 01.01.2015 | 1236166 | -4 220.0524 | -332.0596 | 643.5591 | 3908.5529/ 0.3162 | 0.3414 | 0.0269 | 0.0521 |
| 01.01.2014 | 1265475 | -18 150.0315 | -8 316.1232 | 33,7773 | 26432.3773/ 2.0887 | 1.4342 | 0.6572 | 0.0027 |

Расчет валютных позиций на отчетные даты показывает, что открытые позиции не превышают 0,3 % от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений. В отчетном периоде установленные лимиты ОВП не нарушались. Уровень валютного риска, в соответствии с внутренними документами Банка определялся как низкий.

Основными задачами системы мониторинга валютного риска являются достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на изменения и колебания курсов иностранных валют, с целью минимизации потерь на финансовых рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска, а также постоянный контроль соблюдения открытых валютных позиций.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам,

на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

1.7.4.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 сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления и контроля операционными рисками состоит из следующих элементов:

- идентификация и оценка категорий (источников) операционных рисков;
- составление каталога процессов и операций Банка;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, например страхование, повышение надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Отдел анализа и рисков предоставляет информацию о размере операционного риска и операционных убытках не реже 1 раза в год Совету директоров Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2015 – 21 167 тыс. руб.

Величина чистых процентных доходов по состоянию на 01.01.2015 составляет 155 853 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2014 – 17 156 тыс. руб.

Величина чистых процентных доходов по состоянию на 01.01.2014 составляет 137 116 тыс. руб.

В целях снижения операционного риска Банком принимаются следующие меры:

- контроль адекватности вводимых данных на отклонения, автоматический контроль сделок на соблюдение лимитов;
- квалифицированная методологическая проработка технических заданий;

- жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, включая и стресстесты на ошибки;
- наличие адекватной технической документации;
- использование лицензионного оборудования и программного обеспечения;
- соблюдение технических условий эксплуатации оборудования и программного обеспечения;
- общий контроль (процедуры резервирования (копирования) данных и процедуры восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем);
- привлечение к проверке правильности методик в качестве экспертов специалистов непрофильных подразделений, но имеющих большой профессиональный или научный опыт по предмету методики или модели;
- осуществление внутреннего контроля за подбором и расстановкой кадров;
- разработка внутренних положений об управлениях, отделах, службах;
- разработка порядков, методик, регламентов проведения банковских и иных операций;
- разработка должностных инструкций для каждого сотрудника Банка;
- внутренний контроль за ведением сотрудниками первичной документации;
- последующий контроль за полнотой, своевременностью и правильностью отражения в бухгалтерском учете всех операций Банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников;
- создание адекватной системы мотивации;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций;
- ведение базы данных по операционным убыткам.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. При превышении показателей используемых в качестве индикаторов операционного риска ответственные лица по мониторингу операционного риска незамедлительно информируют об этом сотрудников Отдела анализа и рисков, Комитет по управлению банковскими рисками, Службы внутреннего аудита и контроля.

В отчетном периоде ошибок, ставших причиной возникновения операционного риска, Банком допущено не было.

1.7.4.1. Риск информационных систем, как часть операционного риска.

Риск информационных систем и технологий рассматривается Банком как часть операционного риска, поскольку все банковские операции в той или иной степени совершаются с использованием информационных систем, который включает в себя анализ и оценку рисков информационных систем и технологий.

Данный риск зависит от факторов - класса ресурсов. Классы ресурсов включают в себя:

Программно-технические ресурсы; информационные ресурсы (данные).

1.7.5. Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основными методами минимизации правового риска является комплекс мер, направленных на устранение факторов возникновения указанного риска на основе, в том числе таких принципов, как «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника»:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридическим отделом заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- проведение регулярных инструктажей в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ;
- обеспечение доступа служащих к актуальной информации по законодательству.

1.7.6. Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков, в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых им услуг (продуктов) или характере деятельности Банка в целом.

Внешние и внутренние факторы риска потери деловой репутации:

- несоблюдение сотрудниками Банка, его аффилированными лицами, законодательства РФ, учредительных и внутрибанковских документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или сотрудниками Банка;

-недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

-осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

-возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

Минимизация риска потери деловой репутации достигается:

-путем реализации принципов «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента»;

-постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;

-обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

-контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Отчет об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации включает расчет величины данного вида рисков с учетом факторов его определяющих и предоставляется на ежеквартальной основе.

В целях эффективности управления риском потери деловой репутации Банком осуществляется его мониторинг на постоянной основе. Обязанности по осуществлению мониторинга уровня риска потери деловой репутации возложены на юридический отдел Банка.

1.7.7.Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, заемщиков, контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, работающих с Банком.

В Банке ведется анализ вложений и контрагентов, подверженных страновому риску. Контрагентом Банка, подверженному страновому риску в проверяемом периоде являлся банк – нерезидент: VTB BANK Deutschland. Сумма требований на 01.01.2014 года составила 61 724 тыс. рублей или 1,7% в общей сумме активов Банка, на 01.01.2015г.составляла 1 872 тыс. рублей или 0,2% в общей сумме активов Банка.

В соответствии с требованиями внутренних документов Банка страновой риск в отчетном периоде оценивался как низкий.

1.7.8.Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности

и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:
-разрабатывается и регулярно пересматривается (корректируется) стратегия развития деятельности Банка, учитывающая прогноз будущих возможностей и угроз деятельности, а также оценку сильных и слабых сторон Банка;

-определяются и в случае необходимости корректируются приоритетные направления деятельности Банка с учетом имеющихся ресурсов (финансовыми, материально-техническими, людскими) и конкурентной позиции Банка на рынке финансовых услуг;

-осуществляется постоянный мониторинг процессов, происходящих в денежно-кредитной сфере в целом, с целью оперативного принятия решений, снижающих негативное воздействие на деятельность Банка внешних факторов стратегического риска (обостряющейся конкуренцией в банковском секторе, появлением новых банковских технологий и т.д.);

-осуществляется постоянный мониторинг и своевременное реагирование на возможные действия кредитных организаций, являющихся основными конкурентами по приоритетным для Банка направлениям деятельности;

-фиксируется во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

-контролируется исполнение принятых вышестоящим органом решений, нижестоящими подразделениями и служащими Банка.

1.7.9. Риск интернет – банкинга. Оценка и управление риском интернет-банкинга осуществляется в Банке на основании «Положения по управлению банковскими рисками в ООО «Промсельхозбанк», разработанного на основании Положения Банка России № 242-П и Рекомендаций Банка России по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет - банкинга (письмо Банка России от 31.03.2008 № 36-Т). Распределение подчиненности и подотчетности в рамках управления рисками интернет - банкинга организовано в Банке таким образом, чтобы обеспечить непрерывность, своевременность, полноту и адекватность информирования органов управления Банка о состоянии и характеристиках аппаратно-программного обеспечения систем интернет - банкинга. Получение информации:

-о выявленных недостатках в функционировании информационного контура интернет -

банкинга;

-о связанных с интернет - банкингом источниках (факторах) рисков;

-о результатах выполнения принятых решений по управлению банковскими рисками;

-о процедурах реагирования на возможные события, которые могут негативно повлиять на безопасность, финансовую устойчивость или деловую репутацию Банка (например, неправомерный доступ к информационным ресурсам, нарушение правил безопасности со стороны сотрудников Банка, выход из строя аппаратно-программного обеспечения систем интернет - банкинга, любые серьезные нарушения в использовании компьютерных систем), и результатах их выполнения.

В соответствии с требованиями внутренних документов риск интернет-банкинга в отчетном периоде оценивался как низкий.

1.8. Перечень крупных сделок

В 2014 году ООО «Промсельхозбанк» не совершал сделок, признаваемых крупными, в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также не совершал иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение об ее одобрении.

1.9. Перечень сделок с заинтересованностью

Сделки при совершении которых имеется заинтересованность, требуют одобрения Советом директоров Банка, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, и не превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности. Такие сделки Банком за отчетный период не проводились.

1.10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами (лицами)

Сделки, несущие кредитный риск, со связанными с Банком сторонами подлежат одобрению Советом директоров Банка, если сумма по ним в разрезе отдельных заемщиков составляет в пределах 3% и более, но не выше 25% от величины капитала (собственных средств) Банка. Сделки со связанными с Банком лицами, подлежат одобрению Советом директоров Банка, в том случае если совокупный размер сделки составляет 5% и выше, но не более 50% от собственных средств (капитала) Банка. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Операцией со связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

Операции Банка, осуществляемые со связанными сторонами: выдача кредитов, аренда имущества, привлечение субординированных кредитов и вкладов физических лиц.

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Сумма остатков со связанными сторонами на 01.01.2015 года (тыс. руб.) | Сумма остатков со связанными сторонами на 01.01.2014 года (тыс. руб.) |
|--|---|---|
| Чистая ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери (на 01.01.2015-1 844 787тыс. руб., На 01.01.2014-1 593 828 тыс. руб.) | 3 842 | 5 142 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: | 43 399 | 44 720 |
| <i>В том числе субординированные займы</i> | <i>38 000</i> | <i>38 000</i> |
| Прочие обязательства | 0 | 0 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и иные безотзывные обязательства | 591 | 584 |

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах | Сумма операций со связанными сторонами за 2015 год (тыс. руб.) | Сумма операций со связанными сторонами за 2014 год (тыс. руб.) |
|---|--|--|
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам | 576 | 653 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов | 4 408 | 4 372 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 3 | 0 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 14 | 5 |
| Операционные расходы | 1 054 | 1 054 |

Расходы по операциям со связанными сторонами превышают полученные доходы, так как привлеченные субординированные кредиты составляют 38 000 тыс. рублей, а выданные кредиты – 3 842 тыс. рублей

1.11. Состав Совета Директоров

В промежутках между Общими собраниями участников, руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, исполнительных органов Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются простым голосованием на Общем собрании участников на срок до следующего годового Общего собрания участников и могут переизбираться неограниченное количество раз.

В состав Совета директоров могут избираться как участники Банка, так и третьи лица, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Членами Совета директоров могут быть только физические лица, в том числе руководители или представители юридических лиц - участников Банка. По решению Общего собрания участников в Совет директоров Банка может входить Председатель Правления Банка.

Число членов Совета директоров определяется Общим собранием участников Банка, но не может быть менее трех. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В Совете директоров Банка члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников.

| Совет директоров | Доля владения долями Банка, % | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| | На 01.01.2015г. | На 01.01.2014г. |
| Председатель Совета директоров Ситников В.Ю. | 0,0 | 0,0 |
| Член Совета директоров Лицов Д.С. | 0,07 | 0,07 |
| Член Совета директоров Воронкова Н.А. (с 28.11.2014) | 0,0 | 0,0 |
| Член Совета директоров Тянь И.А. | 0,0 | 0,0 |
| Член Совета директоров Иноземцева Л.П. (по 27.11.2014) | 0,0 | 0,0 |

В состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2015 входят 4 человека. В четвертом квартале 2014 года состав Совета директоров изменился, из состава Совета директоров исключена Иноземцева Л.П. и введена Воронкова Н.А.

| Персональный состав | Совет Директоров |
|--|---|
| 1 | 2 |
| Фамилия, имя, отчество: | Ситников Владислав Юрьевич |
| Год рождения: | 1980 |
| Сведения об образовании: | Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации | Нет |
| Фамилия, имя, отчество | Лицов Дмитрий Сергеевич |
| Год рождения: | 1976 |
| Сведения об образовании: | Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова и Московский экономический институт «Высшая школа «Современное образование». |

| | |
|--|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации | Номинальная стоимость доли в рублях на 01.01.2015г. - 761'791.20 рублей, что составляет 0,0657% Уставного Капитала Банка. |
| Фамилия, имя, отчество: | Тян Ирина Анатольевна |
| Год рождения: | 1977 |
| Сведения об образовании: | Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации | Нет |
| Фамилия, имя, отчество: | Воронкова Наталья Александровна |
| Год рождения: | 1954 |
| Сведения об образовании: | Московский финансовый институт |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации | Нет |

1.12.Сведения о Председателе Правления и членах Правления.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением, а также единоличным исполнительным органом - Председателем Правления.

Правление Банка избирается Общим собранием участников на неопределенный срок и действует до прекращения полномочий его членов.

Количественный состав Правления определяется Общим собранием участников Банка и составляет не менее трех человек. В состав Правления входят: Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления и члены Правления – руководители основных подразделений Банка. Правление возглавляет Председатель Правления Банка, который без доверенности действует от имени Банка.

Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников сроком на 5 лет. Председатель Правления может быть избран также и не из числа участников Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Председателе Правления.

| Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка | |
|---|--------------|
| Фамилия Имя Отчество | Год рождения |
| Грубенко Владимир Юрьевич - Председатель Правления Банка | 1970 |
| Окончил Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции энергетический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по направлению «Банковское дело» с присвоением квалификации «Экономист по банковскому делу». | |
| Сведения о персональном составе Правления Банка: | |
| Фамилия Имя Отчество | Год рождения |
| 1. Грубенко Владимир Юрьевич - Председатель Правления Банка | 1970 |

| | |
|---|------|
| Окончил Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции энергетический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по направлению «Банковское дело» с присвоением квалификации «Экономист по банковскому делу». | |
| 2. Никулин Дмитрий Юрьевич - Заместитель Председателя Правления - начальник управления операций на финансовых рынках | 1975 |
| Окончил Государственную академию управления имени Серго Орджоникидзе по специальности «Менеджмент» с присвоением квалификации «Менеджер-экономист». | |
| 3. Мокрушина Татьяна Борисовна – главный бухгалтер | 1955 |
| Окончила Хабаровский институт народного хозяйства по специальности «Финансы и кредит» с присвоением квалификации «экономист». | |

В течение 2014 года состав Правления Банка изменился. Выбыли из состава Правления Банка Ливадная Т.А. главный бухгалтер филиала в связи с выходом на пенсию и Воронкова Н. А. в связи с избранием ее членом Совета директоров и Президентом Банка. Члены Правления не владели и не владеют долями в Уставном капитале Банка.

1.13. Аффилированные лица.

В соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948–1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», аффилированные лица — это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- члены его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

1.14. Критерии определения вознаграждения и размер вознаграждения членов Правления, Совета Директоров Банка, порядок оплаты труда и материального стимулирования работников Банка.

В 2014 году изменения в порядок определения вознаграждения сотрудникам банка и членам правления не вносились. Общая численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2015года составила 115 человек, в том числе основного управленческого персонала 7 человек. На 01.01.2014года общая численность штата составляла 112 человек, в том числе основного управленческого персонала 8 человек.

Сумма всех выплат основному управленческому составу за 2014г. – 13 012 тыс. (17,7% от общей величины расходов на содержание персонала) руб., за 2013г. – 13 404 тыс. руб. (21,0% от общей величины расходов на содержание персонала). Выплаты являются краткосрочными. Долгосрочные выплаты отсутствуют. В 2014 году члены правления выплат не получали. В 2013году выплаты Совету Директоров по итогам работы за 2013 год составили 5 297тыс. руб.

1.15. Отчет о выплате дивидендов за 2013 год.

Банк не является акционерным обществом, не производит выплаты дивидендов по акциям. На основании протокола Общего Собрания было произведено распределение прибыли 2013г. Выплаты в виде дивидендов составили 1 728 тыс. руб. или 12,50% чистой прибыли. Дивиденды выплачиваются пропорционально долям участников ООО «Промсельхозбанк» в уставном капитале.

1.16. Стратегия развития деятельности Банка на 2015- 2017 гг.

Банком разработана Стратегия развития на 2015-2017 гг., утвержденная внеочередным Общим собранием участников.

Стратегическая цель Банка – укрепление позиций Банка в качестве универсального развивающегося финансового института, поддержание необходимой рентабельности капитала при сопоставимом уровне принимаемых рисков.

Для достижения поставленных стратегических целей сформулированы следующие задачи:

- занятие Банком позиции в рейтинге по размерам активов в числе 200 крупнейших российских банков;
- обеспечение необходимого уровня рентабельности капитала, создание механизма эффективного размещения денежных средств и ресурсов при принятии сопоставимых рисков;
- расширение и диверсификация клиентской базы и остатков на банковских счетах клиентов;
- расширение спектра банковских продуктов, увеличение объемов оказываемых банковских услуг, внедрение новых технологий;
- соответствие деятельности Банка требованиям нормативной базы РФ, в том числе соблюдение пруденциальных норм ЦБ РФ и требований в области контроля за легализацией и отмыванием средств;
- создание эффективной системы управления рисками с целью предотвращения непредвиденных потерь и ухудшения репутации Банка;

-развитие профессиональных компетенций и системы мотивации персонала.

Основными направлениями кредитной политики являются выполнение задач по кредитной поддержке организаций малого и среднего бизнеса; постепенная диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков; поддержание, с учетом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке, приемлемого уровня рентабельности кредитных операций; минимизация воздействия кредитных рисков на результаты деятельности Банка.

В 2015 году Банк планирует подтвердить оценку рейтинга кредитоспособности.

Все вышеуказанные меры позволят сформировать имидж Банка как надежного партнера и повысят «узнаваемость» его на рынке банковских услуг, что в конечном итоге позволит начать реализацию программ по привлечению ресурсов с финансового рынка.

2. Активные и пассивные операции

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.

Основу вложений Банка составляют кредиты, выданные предприятиям и организациям, банкам и физическим лицам, а также инвестиции в корпоративные ценные бумаги, долговые обязательства РФ, субъектов Российской Федерации и кредитных организаций. Кроме того, активы Банка были размещены на счетах в Центральном банке Российской Федерации и корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, а также в виде наличных денежных средств в кассе.

Официальный обменный курс, установленный Банком России с 31 декабря 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет **56,2584** рублей за 1 доллар США, **68,3427** рублей за 1 ЕВРО и **87,4199** за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства.

2.1. Структура активов

**Сопроводительная информация к отчету Бухгалтерский баланс на 01.01.2015г.
(форма 0409806)**

(тыс. руб.)

| № строк и | Наименование статьи | Данные на 01.01.2015 | % от активо в | Данные на 01.01.2014 | % от актив ов | Рост/ Снижение (+/-)(гр.3- гр.5) в (тыс. руб.) | Рост/ нижение (+/-) в % (гр.3/гр5) |
|--------------------------|--|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Денежные средства | 129 055 | 3,24 | 76 876 | 2,13 | +52 179 | +67,87 |
| 2 | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 79 342 | 1,99 | 108 888 | 3,02 | -29 546 | -27,13 |

| | | | | | | | |
|-----------|---|------------------|--------------|------------------|--------------|-----------------|--------------|
| 3 | Средства в кредитных организациях | 209 799 | 5,26 | 162 479 | 4,50 | +47 320 | +29,12 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 312 229 | 8,65 | -312 229 | -100,0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 844 787 | 46,26 | 1 593 828 | 44,14 | +250 959 | +15,75 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 793 336 | 21,97 | -793 336 | -100,0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 689 974 | 42,38 | 538 539 | 14,92 | +1 151 435 | +213,8 |
| 8 | Прочие активы | 25 246 | 0,63 | 15 144 | 0,42 | +10 102 | +66,71 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 1 468 | 0,04 | 0 | 0 | 1 468 | +100,0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 7 815 | 0,20 | 9 170 | 0,25 | -1 355 | -0,05 |
| | Итого активов | 3 987 486 | 100,0 | 3 610 489 | 100,0 | +376 997 | 10,44 |

Рост активов Банка по состоянию на 01.01.2015г. по сравнению с 01.01.2014 г. составил 10,44%.

Наращивание активов в основном произошло за счет увеличения объема по следующим статьям:

Денежные средства выросли на 67,9%, средства в кредитных организациях выросли на 29,1%; чистая ссудная задолженность выросла на 15,7%; чистые вложения в ценные бумаги, в целом увеличились на 13,8%.

Информация о концентрации активов и обязательств Банка по различным видам валют на 01.01.2015г. и 01.01.2014 г. представлена в таблицах ниже:

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на 01.01.2015 | В том числе | | | | Итого |
|-----------|---|----------------------|-------------|------------|--------|-----------------|---------|
| | | | В валюте РФ | Доллар США | ЕВРО | Фунт стерлингов | |
| 1 | АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 129 055 | 57 522 | 35 802 | 35 731 | 0 | 129 055 |
| 2 | Средства в кредитных организациях в ЦБ РФ | 79 342 | 79 342 | 0 | 0 | 0 | 79 342 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 26 974 | 26 974 | 0 | | 0 | 26 974 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 209 799 | 196 504 | 8 015 | 4 637 | 643 | 209 799 |

| | | | | | | | |
|------|---|------------------|------------------|----------------|----------------|------------|------------------|
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 844 787 | 1 515 179 | 238 849 | 90 759 | 0 | 1 844 787 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 689 974 | 1 689 974 | 0 | 0 | 0 | 1 689 974 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 1 468 | 1 468 | 0 | 0 | 0 | 1 468 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 7 815 | 7 815 | 0 | 0 | 0 | 7 815 |
| 11 | Прочие активы | 25 246 | 24 403 | 134 | 709 | 0 | 25 246 |
| | Итого активов | 3 987 486 | 3 572 207 | 282 800 | 131 836 | 643 | 3 987 486 |
| II | ПАССИВЫ | | | | | | |
| 12 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 655 544 | 655 544 | 0 | 0 | 0 | 655 544 |
| 13 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 080 515 | 1 654 494 | 284 460 | 141 561 | 0 | 2 080 515 |
| 14.1 | Вклады физических лиц | 1 481 920 | 1 065 522 | 281 370 | 135 028 | 0 | 1 481 920 |
| 15 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Выпущенные долговые обязательства | 4 020 | 3 300 | 720 | 0 | 0 | 4 020 |
| 17 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Прочие обязательства | 15 061 | 15 061 | 0 | 0 | 0 | 15 061 |

| | | | | | | | |
|--|---|------------------|------------------|----------------|----------------|----------|------------------|
| 20 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 304 | 4 304 | 0 | 0 | 0 | 4 304 |
| | Итого пассивов | 2 759 444 | 2 332 703 | 285 180 | 141 561 | 0 | 2 759 444 |
| III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | |
| 21 | Средства акционеров (участников) | 1 159 604 | 1 159 604 | 0 | 0 | 0 | 1 159 604 |
| 22 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Резервный фонд | 20 947 | 20 947 | 0 | 0 | 0 | 20 947 |
| 25 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -29 243 | -29 243 | 0 | 0 | 0 | -29 243 |
| 26 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 63 211 | 63 211 | 0 | 0 | 0 | 63 211 |
| 28 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 13 523 | 13 523 | 0 | 0 | 0 | 13 523 |
| | Итого собственных средств | 1 228 042 | 1 228 042 | 0 | 0 | 0 | 1 228 042 |
| IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| 29 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 137 325 | 137 325 | 0 | 0 | 0 | 137 325 |
| 30 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 268 082 | 268 082 | 0 | 0 | 0 | 268 082 |
| 31 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого внебалансовых обязательств | 405 407 | 405 407 | 0 | 0 | 0 | 405 407 |

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на 01.01.2014 | В том числе | | | | Итого |
|--------------|---|-------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------|------------------|
| | | | В валюте РФ | Доллар США | ЕВРО | Фунт стерлингов | |
| I | АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 76 876 | 35 191 | 18 335 | 23 350 | 0 | 76 876 |
| 2 | Средства в кредитных организациях в ЦБ РФ | 108 888 | 108 888 | 0 | 0 | 0 | 108 888 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 26 411 | 26 411 | 0 | | 0 | 26 411 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 162 479 | 20 599 | 67 812 | 74 034 | 34 | 162 479 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 312 229 | 312 229 | 0 | 0 | 0 | 312 229 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1593 828 | 1 592 519 | 1 309 | 0 | 0 | 1 593 828 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 793 336 | 793 336 | 0 | 0 | 0 | 793 336 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые компании | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 538 539 | 538 539 | 0 | 0 | 0 | 538 539 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 9 170 | 9 170 | 0 | 0 | 0 | 9 170 |
| 11 | Прочие активы | 15 144 | 12 605 | 2 450 | 89 | 0 | 15 144 |
| | Итого активов | 3 610 489 | 3 423 076 | 89 906 | 97 473 | 34 | 3 610 489 |
| II | ПАССИВЫ | | | | | | |
| 12 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 369 146 | 369 146 | 0 | 0 | 0 | 369 146 |
| 13 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 986 347 | 1 773 697 | 97 115 | 115 535 | 0 | 1 986 347 |
| 14.1 | Вклады физических лиц | 1 144 439 | 932 243 | 97 115 | 115 081 | 0 | 1 144 439 |

| | | | | | | | |
|-----|---|------------------|------------------|---------------|----------------|----------|------------------|
| 15 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Выпущенные долговые обязательства | 3 624 | 3 300 | 324 | 0 | 0 | 3 624 |
| 17 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Прочие обязательства | 21 339 | 21 339 | 0 | 0 | 0 | 21 339 |
| 20 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 215 | 215 | 0 | 0 | 0 | 215 |
| | Итого пассивов | 2 380 671 | 2 167 697 | 97 439 | 115 535 | 0 | 2 380 671 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | | |
| 21 | Средства акционеров (участников) | 1 145 094 | 1 145 094 | 0 | 0 | 0 | 1 145 094 |
| 22 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Резервный фонд | 18 182 | 18 182 | 0 | 0 | 0 | 18 182 |
| 25 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -1 162 | -1 162 | 0 | 0 | 0 | -1 162 |
| 26 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 53 880 | 53 880 | 0 | 0 | 0 | 53 880 |
| 28 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 13 824 | 13 824 | 0 | 0 | 0 | 13 824 |
| | Итого собственных средств | 1 229 818 | 1 229 818 | 0 | 0 | 0 | 1 229 818 |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| 29 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 106 612 | 106 612 | 0 | 0 | 0 | 106 612 |

| | | | | | | | |
|----|---|----------------|----------------|----------|----------|----------|----------------|
| 30 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 67 825 | 67 825 | 0 | 0 | 0 | 67 825 |
| 31 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого внебалансовых обязательств | 174 437 | 174 437 | 0 | 0 | 0 | 174 437 |

Банк является резидентом Российской Федерации. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и его активы и пассивы в основном не подвержены страновому риску.

В 2014 году Банком был выдан валютный кредит юридическому лицу. Других существенных изменений в структуре активов и обязательств Банка не произошло. Рост рублевого эквивалента по статьям «Денежные средства» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» произошел по причине роста кусов валют в конце 2014 года.

2.2. Денежные средства

Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков на счетах кассы, корреспондентских счетах в Банке России и банков - корреспондентов. Денежные средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей переоценкой в установленном порядке в зависимости от изменения официального курса.

2.2.1. Структура денежных средств

| Наименование статей баланса | На 01.01.2015 | | На 01.01.2014 | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | Сумма | % от активов | Сумма | % от активов |
| Касса кредитных организаций | 129 055 | 3,24 | 76 876 | 2,13 |
| Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 79 342 | 1,99 | 108 888 | 3,02 |
| В том числе обязательные резервы | 26 974 | 0,68 | 26 411 | 0,73 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах | 207 927 | 5,21 | 100 755 | 2,79 |
| Корреспондентские счета в банках- нерезидентах | 1 872 | 0,05 | 61 724 | 1,71 |
| Итого | 418 196 | 10,49 | 348 243 | 9,65 |

Рост денежных средств составил 69 953тыс. рублей или 0,84%.

Снижение остатков валютных средств на БС 30114 против прошлого отчетного периода произошло по причине применения к нашей стране санкций со стороны европейских стран, поэтому в целях минимизации рисков было принято решение о переводе средств в другие банки, по этой причине произошел рост остатков на БС 30110.

2.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитывается по рыночной стоимости. Для снижения кредитного риска сотрудники Банка не реже одного раза в месяц (квартал) проводят анализ качества долговых обязательств, выданных кредитов, принятого в обеспечение кредита залога и при необходимости корректируют сумму ранее созданного резерва. Размер резерва на возможные потери определяется в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка, разработанными на основе Положений Центрального Банка России № 254-П и 283-П. Операции по созданию и корректировке созданных резервов отражаются по счетам доходов или расходов на момент возникновения оснований и при необходимости регулируются в последний рабочий день месяца.

2.3.1. Расшифровка кредитного портфеля по субъектам кредитования

Отраслевая структура кредитов заемщиков - резидентов РФ, основанная на формах отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов» представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

| Отрасли экономики | На 01.01.2015 г. | | На 01.01.2014г. | |
|--|---------------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Абсолютное значение (тыс. руб.) | Удельный вес в общей сумме кредитов, в (%) | Абсолютное значение (тыс. руб.) | Удельный вес в общей сумме кредитов, в (%) |
| Предоставлено кредитов всего: в том числе, по видам деятельности: | 1 883 640 | 100,00 | 1 624 401 | 100,00 |
| -обрабатывающее производство | 619 600 | 32,89 | 334 000 | 20,56 |
| -сельское хозяйство | 9 277 | 0,49 | 9 277 | 0,57 |
| -строительство | 220 713 | 11,72 | 3 668 | 0,23 |
| -торговля | 142 350 | 7,56 | 382 132 | 23,52 |
| -транспорт и связь | 174 000 | 9,24 | 0 | 0 |
| -операции с недвижимостью | 0 | 0 | 145 219 | 8,94 |
| -прочие отрасли | 194 000 | 10,30 | 425 000 | 26,16 |
| -физические лица и ИП | 181 800 | 9,65 | 198 796 | 12,24 |
| -финансовые организации и банки | 341 900 | 18,15 | 126 309 | 7,78 |

Кредитование юридических лиц на 01.01.2015г. по сравнению с 01.01.2014г. выросло на 29,6%, физических лиц снизилось на 8,5%. Рост кредитного портфеля составил 259 239 тыс. рублей или 15,96%.

Проведение консервативной кредитной политики отразилось на стабильности показателя качества ссуд (соотношение безнадежных ссуд к общей сумме ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности). По сравнению с 01.01.2014 г. (1,18%) данный показатель снизился и остался на очень низком уровне 0,54% от общей суммы кредитного портфеля.

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

| Отраслевая принадлежность заемщика | Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2015г., тыс. | Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2014г., тыс. |
|---|--|--|
| Торговля | 6 000 | 6 000 |
| Операции с недвижимостью | 0 | 9 000 |
| Строительство | 3 668 | 3 668 |
| Физические лица | 510 | 510 |
| Итого | 10 178 | 19 178 |

Основной задачей кредитной политики Банка является размещение свободных ресурсов, путем выдачи кредитов платежеспособным заемщикам с достаточным обеспечением и ликвидным залогом. В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес имеют кредиты, выданные юридическим лицам – 90,3%, населению – 9,7%. В основном кредиты выданы предприятиям среднего и малого бизнеса на пополнение оборотных средств. Сроки кредитования разные от 30 дней до 7 лет.

Кредиты участникам Банка и связанным сторонам на льготных условиях не предоставлялись. В Банке имеется Комитет по управлению банковскими рисками, который рассматривает и утверждает кредитные заявки клиентов. Заседания Комитета проводятся регулярно, но не реже одного раза в месяц.

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. реструктурированных кредитов на балансе банка нет. В таблицах ниже представлена информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г., анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения, основанные на форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов», а также сведения о внебалансовых обязательствах Банка и срочных сделках на основании формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

2.3.4. Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов

тыс. руб.

[illegible]

тыс. руб.

[illegible]

Основную долю в структуре кредитного портфеля составляют ссуды, резервируемые по 2 и 3 категории качества. За период с 01.01.2014г. по 01.01.2015г. их объем увеличился на 16,9%. Показатель размера резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (соотношение резерва к общей сумме ссудной задолженности) снизился с 1,34% по состоянию на 01.01.2014г. до 1.04% по состоянию на 01.01.2015г. Резервы по ссудам созданы в полном объеме с учетом предоставленных залогов. Обеспечение кредитного портфеля составляет 146,06% от всей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

2.3.5. Внебалансовые обязательства. Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.01.2015г. | | 01.01.2014г. | |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери |
| Условные обязательства кредитного характера, всего | 405 407 | 4 304 | 174 437 | 215 |
| Неиспользованные кредитные линии | 137 325 | 0 | 106 612 | |
| Выданные гарантии и поручительства | 268 082 | 4 304 | 67 825 | 215 |
| Прочие инструменты | 0 | 0 | 0 | 0 |

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по: аккредитивам, не использованным кредитным линиям и обязательствам по исполнению финансовых гарантий. Рост по предоставленным гарантиям составил 200 257 тыс. рублей или в 3 раза, так как Банк стал активно работать на данном сегменте рынка банковских услуг. В целом внебалансовые обязательства Банка увеличились на 132,4%.

В 2014 году банк проводил операции по доверительному управлению ценными бумагами.

2.3.6. Географическое распределение кредитного риска (без учета резервов) имеет следующую структуру

тыс. руб.

| Страна нахождения контрагента | Задолженность по состоянию на 01.01.2015. | Задолженность по состоянию на 01.01.2014 |
|-------------------------------|---|--|
| Россия | 3 789 387 | 2 332 049 |

2.3.7. Структура ссуд в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015г.

| тыс. руб. | | | | | |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-----------|
| Наименование региона РФ | Задолженность в валюте РФ | Задолженность в иностранной валюте | В том числе | | Итого |
| | | | Просроченная задолженность в валюте РФ | Просроченная задолженность в иностранной валюте | |
| г. Москва | 1 256 173 | 217 045 | 0 | 0 | 1 473 218 |
| Костромская область | 9 277 | 0 | 0 | 0 | 9 277 |
| Краснодарский край | 5 000 | 0 | 0 | 0 | 5 000 |
| Московская область | 384 403 | 0 | 0 | 0 | 384 403 |
| Саратовская область | 11 343 | 0 | 10 178 | 0 | 11 343 |
| Тверская область | 33 | 0 | 0 | 0 | 33 |
| Тульская область | 130 | 0 | 0 | 0 | 130 |
| Челябинская область | 180 | 0 | 0 | 0 | 180 |
| Республика Татарстан | 56 | 0 | 0 | 0 | 56 |
| Общий итог | 1 666 595 | 217 045 | 10 178 | 0 | 1 883 640 |

Структура ссуд в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014г.:

| тыс. руб. | | | | | |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-----------|
| Наименование региона РФ | Задолженность в валюте РФ | Задолженность в иностранной валюте | В том числе | | Итого |
| | | | Просроченная задолженность в валюте РФ | Просроченная задолженность в иностранной валюте | |
| г. Москва | 1 259 150 | 0 | 0 | 0 | 1 259 150 |
| Костромская область | 9 277 | 0 | 0 | 0 | 9 277 |
| Московская область | 335 392 | 0 | 0 | 0 | 335 392 |
| Тверская область | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| Челябинская область | 189 | 0 | 0 | 0 | 189 |
| Саратовская область | 20 238 | 0 | 19 178 | 0 | 20 238 |
| Тульская область | 138 | 0 | 0 | 0 | 138 |
| Республика Татарстан | 13 | 0 | 0 | 0 | 13 |
| Общий итог | 1 624 401 | 0 | 19 178 | 0 | 1 624 401 |

Из вышеприведенных таблиц видно, что наибольшая сумма выданных кредитов приходится на г. Москву (78,2%), (на 01.01.2014 - 77,5%) и Московскую область (20,4%), (на 01.01.2014 - 20,6%).

3. Операции с ценными бумагами

3.1. Вложения в долговые обязательства

Инвестиционный портфель ценных бумаг сформирован, в основном, из долговых обязательств (облигаций) эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России: Министерства Финансов РФ, субъектов РФ, кредитных организаций и крупных корпораций. Для оценки ценных бумаг находящихся в течении 2014 года в торговых портфелях использовались данные, предоставленные ЗАО «ФБ ММВБ», бумаги оценивались по средневзвешенной цене. В связи с изменениями произошедшими на российском финансовом рынке в декабре 2014 года и в целях поддержания устойчивости банковского сектора в условиях возросших процентных и кредитных рисков на фоне замедления роста российской экономики и резким падением биржевых индексов по ценным бумагам, Банк принял решение о переклассификации ценных бумаг имеющихся на балансе банков, которая была осуществлена в соответствии с рекомендациями данными в указании от 18 декабря 2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Банком была определена справедливая стоимость, сложившаяся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты.

Все долговые обязательства эмитентов учитываемые в торговых портфелях Банк 31 декабря 2014 года переклассифицировал в инвестиционный портфель.

По состоянию на 01.01.2015г. все долговые обязательства, относящиеся к категории удерживаемые до погашения, отнесены Банком к первой категории качества и не требуют формирования резервов на возможные потери. В целях уменьшения кредитных и рыночных рисков Банк приобретает долговые обязательства эмитентов, ценные бумаги которых котируются на рынке и включены в Ломбардный список Банка России, у 98,1% из них имеются рейтинговые оценки. Ценные бумаги отнесены к первой категория качества, на основании мотивированных суждений, в которых ежемесячно определяются их справедливая стоимость и оценивается риск обесценения.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг применяется метод «ФИФО», т.е. списание ценных бумаг одного выпуска зависит от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.

| Дата | Рыночная стоимость ценных бумаг (тыс. руб.) | Стоимость связанных обязательств (тыс. руб.) | Дата окончания РЕПО | Процентная ставка |
|------------|---|--|---------------------|-------------------|
| 01.01.2015 | 790 617 | 655 544 | 14.01.2015 | 17,55 |
| 01.01.2014 | 446 784 | 369 146 | 15.01.2014 | 6,00 |

Банк активно работает на биржевом рынке ценных бумаг и проводит с ними операции биржевого РЕПО.

Операции на внебиржевом рынке с активами отсутствуют. Долевые ценные бумаги и ПФИ у банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015г. Банк вложений во фьючерсы не имеет.

3.1.1. Расшифровка вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы

тыс. руб.

| Наименование статьи | На 01.01.2015 г. | | На 01.01.2014г. | |
|---|------------------|--------|-----------------|--------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Вложения в долговые обязательства (облигации) эмитентов всего: 1) в том числе: | 1 689 974 | 100,00 | 1 644 104 | 100,00 |
| -долговые обязательства Российской Федерации | 126 764 | 7,50 | 110 509 | 6,72 |
| -долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления | 264 777 | 15,67 | 184 797 | 11,24 |
| -долговые обязательства кредитных организаций | 481 494 | 28,49 | 375 358 | 22,83 |
| -долговые обязательства прочих эмитентов | 816 939 | 48,34 | 973 440 | 59,21 |

Портфель ценных бумаг в 2014 году вырос на 2,7%, или на 45 870 тыс. рублей, но из-за значительного падения биржевых индексов на российском финансовом рынке, сумма отрицательной переоценки по ценным бумагам увеличилась. В результате переклассификации по состоянию на 01.10.2014г. отрицательная переоценка ценных бумаг (БС 10605) составила 28 872 тыс. рублей, (на 01.01.2014 - 3 346 тыс. рублей), т.е. увеличилась более, чем в 7 раз.

3.2.1. Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

| Наименование статьи | На 01.01.2015г. | На 01.01.2014г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Долговые обязательства Российской Федерации | 0 | 0 |
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 0 | 0 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 0 | 44 246 |
| Долговые обязательства прочих эмитентов | 0 | 267 983 |
| ИТОГО | 0 | 312 229 |

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2015 нет, так как Банк 31 декабря 2014 переклассифицировал все имеющиеся в данном портфеле ценные бумаги, в долговые обязательства удерживаемые до погашения.

3.2.2. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.

| Наименование статьи | На 01.01.2015г. | На 01.01.2014г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Долговые обязательства Российской Федерации | 0 | 110 509 |
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 0 | 144 262 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 0 | 294 721 |
| Долговые обязательства прочих эмитентов | 0 | 243 844 |
| ИТОГО | 0 | 793 336 |

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2015 нет, так как Банк 31 декабря 2014 переклассифицировал все имеющиеся в данном портфеле ценные бумаги, в долговые обязательства удерживаемые до погашения.

3.2.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.

| Наименование статьи | На 01.01.2015г. | На 01.01.2014г. |
|---|------------------|-----------------|
| Долговые обязательства Российской Федерации | 126 764 | 0 |
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 264 776 | 40 535 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 481 494 | 36 392 |
| Долговые обязательства прочих эмитентов | 816 940 | 461 612 |
| ИТОГО | 1 689 974 | 538 539 |

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2015 увеличились и составили 1 689 974 тыс. рублей, так как Банк 31 декабря 2014 переклассифицировал все имеющиеся в торговых портфелях ценные бумаги, в долговые обязательства удерживаемые до погашения. Сроки погашения ценных бумаг, находящихся в данном портфеле 2015-2028гг. Купонный доход, составляет от 7,00% до 13,75%. По оферте в 2015 году будут погашены более 10 выпусков ценных бумаг.

3.3. Выпущенные собственные долговые обязательства

3.3.1. Информация об объеме и структуре выпущенных дисконтных и процентных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.01.2015г.

Информация о непогашенном процентном векселе, выпущенном ООО «Промсельхозбанк» по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015г.(выпущен в валюте РФ один процентный вексель, сроком на 754 день):

| Номинал векселя | Рубли | Дата выпуска векселя | Дата погашения векселя | Процентная ставка |
|-----------------|-----------|----------------------|------------------------|-------------------|
| 3 300 | тыс. руб. | 23 .10. 2013 | 24.01.2016 | 10,5 |

Информация о непогашенных дисконтных векселях, выпущенных ООО «Промсельхозбанк», по состоянию на 01.01.2015 (выпущены в долларах США два дисконтный векселя, сроком от 329 до 422 дн.):

| Номинал векселя, доллар США | Цена размещения, доллар США | Дата векселя | Срок векселя | Ставка дисконта |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|-----------------|
| 2'926.00 | 2 800 | 26.02.2014 | 20.01.2015 | 4,50 |
| 9'890.51 | 9 350 | 18.12.2013 | 12.02.2015 | 5,78 |

Информация о непогашенном дисконтном векселе, выпущенных ООО «Промсельхозбанк», на 01.01.2014 (выпущен в долларах США один дисконтный вексель, сроком на 422 день):

| Номинал векселя Доллар США | Цена размещения Доллар США | Дата векселя | Срок векселя | Ставка дисконта |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------|-----------------|
| 9'890.51 | 9 350 | 18.12.2013 | 12.02.2015 | 5,78 |

Векселя сроком погашения в 2015 году были предъявлены клиентами и погашены Банком.

3.4. Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования в работе, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 тыс. рублей (без учета НДС). При начислении амортизации ко всем амортизируемым основным средствам применяется линейный метод.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

3.4.1. Структура основных средств, нематериальных активов, малоценных быстро изнашиваемых предметов и материалов за 2014 год

тыс. руб.

| Наименование статьи | Входящий остаток на 01.01.2014г. | Поступило | Выбыло | Исходящий остаток на 01.01.2015 | Начисленная амортизация (созданные резервы) в 2014г |
|--|----------------------------------|------------|------------|---------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 |
| Компьютерная техника | 3 364 | 0 | 105 | 3 259 | 257 |
| Мебель | 1 319 | 0 | 0 | 1 319 | 61 |
| Объекты сигнализации | 2 303 | 0 | 0 | 2 303 | 341 |
| Кондиционирование | 446 | 50 | 0 | 496 | 49 |
| Офисное оборудование | 6 540 | 339 | 0 | 6 880 | 784 |
| Автотранспорт | 714 | 0 | 0 | 714 | 106 |
| ИТОГО | 14 686 | 389 | 105 | 14 970 | 1 598 |
| Фирменный знак ООО "Промсельхозбанк" (НМА) | 58 | 0 | 0 | 58 | 7 |
| Ремонт | 0 | 54 | 54 | 0 | 0 |
| Материалы | 1 | 2 172 | 2 171 | 2 | 0 |
| МБП | 0 | 2 032 | 2 032 | 0 | 0 |
| Внеоборотные активы | 1403 | 0 | 0 | 1403 | 140 |

Структура основных средств, нематериальных активов, малоценных быстро изнашиваемых предметов и материалов за 2013 год

тыс. руб.

| Наименование статьи | Входящий остаток на 01.01.2013г. | Поступило | Выбыло | Исходящий остаток 01.01.2014г. | Начисленная амортизация (созданные резервы) в 2014г |
|--|----------------------------------|------------|------------|--------------------------------|---|
| Компьютерная техника | 3103 | 366 | 105 | 3364 | 249 |
| Мебель | 1184 | 135 | 0 | 1319 | 74 |
| Объекты сигнализации | 2314 | 0 | 11 | 2303 | 340 |
| Кондиционирование | 446 | 0 | 0 | 446 | 48 |
| Офисное оборудование | 6274 | 266 | 0 | 6540 | 734 |
| Автотранспорт | 714 | 0 | 0 | 714 | 143 |
| Итого | 14 035 | 767 | 116 | 14 686 | 1 588 |
| Фирменный знак ООО "Промсельхозбанк" (НМА) | 58 | 0 | 0 | 58 | 7 |
| Ремонт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Материалы | 2 | 2 191 | 2 192 | 1 | 0 |
| МБП | | 1 224 | 1 224 | | |
| Внеоборотные активы | 3742 | 1403 | 0 | 1 403 | 140 |

По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» числится по состоянию на 01.01.2015г., в основном, банковское оборудование в сумме 14 970 тыс. рублей, сумма амортизационных отчислений на 01.01.2015 составила 8 459 тыс. рублей, остаточная стоимость в сумме 6 511 тыс. руб., нематериальные активы (товарный знак банка) в сумме 58тыс. руб. амортизация 19 тыс. рублей, остаточная стоимость 39 тыс. рублей и внеоборотные активы (нежилое здание бани) в сумме 1 403 тыс. руб., создан резерв в сумме 140 тыс. рублей, полученное банком от судебных приставов, по договору залога, в результате реализации прав на обеспечение по предоставленной ссудной задолженности, 2 тыс. рублей материальные запасы.

Ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы отсутствуют.

3.5.Расшифровка прочих активов

тыс. руб.

| Наименование показателей | На 01.01.2015г. | | | На 01.01.2014г. | | |
|--------------------------|-----------------|---------------|---------------------------------|-----------------|---------------|---------------------------------|
| | Сумма актива | Сумма резерва | Итого активы за минусом резерва | Сумма актива | Сумма резерва | Итого активы за минусом резерва |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| Незавершенные расчеты | 0 | 0 | 0 | 16 | 0 | 16 |
| Остатки на брокерских счетах по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 1 634 | 0 | 1 634 |
| Требования по прочим операциям | 1 194 | 70 | 1 124 | 156 | 42 | 114 |
| Требования по получению процентов | 5 894 | 501 | 5 393 | 4 979 | 696 | 4 283 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 20 | 0 | 20 | 17 | 0 | 17 |
| Расчеты по налогам и сборам | 457 | 0 | 457 | 1 484 | 0 | 1 484 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками | 1 514 | 0 | 1 514 | 4 938 | 0 | 4 938 |
| Расходы будущих периодов | 16 738 | 0 | 16 738 | 2 658 | 0 | 2 658 |
| Итого прочих активов: | 25 822 | 576 | 25 246 | 15 882 | 738 | 15 144 |

По статье «Прочие активы» числятся: в сумме 16 тыс. рублей разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью не реализованных памятных монет, в сумме 75 тыс. рублей, не полученные от клиентов комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в сумме 6 тыс. рублей госпошлина за регистрацию залога по кредиту, требования по уплаченным ранее процентам по вкладам и досрочно расторгнутые клиентами в период операций СПОД в сумме 1 097 тыс. рублей, начисленные проценты за декабрь 2014, по ссудам выданные физическим лицам в сумме 2 548 тыс. рублей, НКД начисленный по договору займа в сумме 2 847 тыс. руб. и проценты по кредиту юридического лица в сумме 12 тыс. рублей, просроченные проценты по кредитам, выданным в 2008-2009 г. филиалом банка, по юридическим и физическим лицам в сумме 487 тыс. рублей, уплаченные банком: за услуги по охране 91 тыс. рублей, за 1 этап аудиторских услуг в сумме 80 тыс. рублей, годовая подписка на Консультант Плюс в сумме 660 тыс. рублей, за услуги связи, аренды, подписке и другие в сумме 683 тыс. рублей, в сумме 15 909 тыс. рублей уплаченные за сертификаты и лицензии по ОДБ-ЦФТ, в сумме 235 тыс. рублей членские взносы, в сумме 20 тыс. рублей, страховые полисы (КАСКО, ОСАГО и по страхованию от несчастных случаев кассиров), расходы по разработке ПНООЛР и паспортов отходов в сумме 12 тыс. рублей, расходы по гарантийному платежу за аренду помещения в сумме 144 тыс. рублей, расходы по капитальным вложениям на ремонт нежилого помещения в сумме 418 тыс. рублей.

3.6. Расшифровка прочих обязательств

тыс. руб.

| Наименование показателей | на 01.01.2015г. | | на 01.01.2014г. | |
|---|---------------------|--|---------------------|--|
| | Сумма обязательства | Удельный вес в общей сумме прочих обязательств в % | Сумма обязательства | Удельный вес в общей сумме прочих обязательств в % |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Суммы до выяснения | 66 | 0,4 | 0 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям | 19 | 0,1 | 3 | 0,0 |
| Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам от юридических лиц | 12 494 | 83,0 | 19 303 | 90,5 |
| Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам | 413 | 2,7 | 66 | 0,3 |
| Расчеты по налогам и сборам | 792 | 5,2 | 525 | 2,5 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами | 507 | 3,4 | 610 | 2,8 |
| Доходы будущих периодов | 770 | 5,2 | 832 | 3,9 |
| Итого прочих обязательств | 15 061 | 100,0 | 21 339 | 100,0 |

По статье *«Прочие обязательства»* числятся: начисленные проценты по субординированным кредитам в сумме 3 367 тыс. рублей, по привлеченным депозитам юридических лиц в сумме 9 127 тыс. рублей, начисленные проценты по рублевому векселю в сумме 413 тыс. рублей, доходы будущих периодов (комиссии от сдачи в аренду сейфовых ячеек) 770 тыс. рублей, расчеты с поставщиками и покупателями за услуги декабря 2014 в сумме 507 тыс. рублей, расчеты с бюджетом по налогам и сборам (НДС, налоги на имущество и прибыль по ценным бумагам) в сумме 792 тыс. рублей.

На 01.01.2015 года (как и на 01.01.2014г.) у Банка нет неисполненных обязательств перед клиентами и другими банками.

3.7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Для отражения доходов и расходов Банком применяется метод «начисления», т.е. доходы и расходы определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Счета доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение отчетного года.

Ниже в таблице представлены расшифровки отдельных статей отчета о финансовых результатах

тыс. руб.

| | Наименование статьи | 2014 | 2013 | Рост+/снижение- |
|-----|--|-----------|---------|-----------------|
| 1.1 | Восстановление резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 22 755 | 21 354 | 1 401 |
| 1.2 | Отчисления в резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 44 260 | 23 004 | 21 256 |
| 2 | Положительная курсовая разница | 1 182 906 | 149 024 | 1 033 882 |
| 3 | Отрицательная курсовая разница | 1 162 426 | 168 005 | 994 421 |
| 4 | Начисленный налог на прибыль | 6 211 | 5 675 | 536 |
| 5 | Налоги и сборы, относимые на расходы | 5 742 | 5 600 | 142 |
| 6 | Изменение ставок налога и введение новых | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Вознаграждение работникам (оплата труда) | 73 277 | 63 394 | 9 883 |
| 8 | Затраты на исследования и разработки | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Выбытие основных средств | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Выбытие инвестиций | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Урегулирования судебных разбирательств | 0 | 0 | 0 |

Из таблица видно, что в 2014 году произошел значительный рост (более чем в 7 раз) положительной и отрицательной валютной переоценки, это связано с ростом привлечения валютных вкладов, выдачей валютного кредита и роста валютных курсов в 4 квартале 2014г.

Увеличение статьи расходов по оплате труда на 14% связан с ростом инфляции и штата сотрудников в связи с открытием дополнительных офисов филиалом Банка.

3.7.1.Балансовая прибыль Банка. Структура доходов и расходов. Финансовый результат.

тыс. руб.

| Наименование показателей | За 2014 | | За 2013 | | Рост/Спад |
|---|----------------|---------------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|
| | Сумма | Доля в общей сумме доходов (расходов) | Сумма | Доля в общей сумме доходов (расходов) | |
| Доходы | | | | | |
| Чистые процентные доходы | 138 615 | 69,0% | 138 241 | 75,1% | +374 |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 | 4 185 | 2,3% | +4 185 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения | 11 748 | 5,8% | 13 279 | 7,2% | -1 531 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 20 480 | 10,2% | 0 | 0 | +20 480 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 0 | 12 951 | 7,0% | +12 951 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 29 762 | 14,8% | 15 230 | 8,3% | +14 532 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 302 | 0,2% | 264 | 0,1% | +38 |
| Итого доходов | 200 907 | 100,00% | 184 150 | 100,00% | +16 757 |
| Расходы | | | | | |
| Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 546 | 8,3% | 3 318 | 1,9% | +12 228 |

| | | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 402 | 0,2% | 0 | 0 | +402 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | 0 | 0 | 18 981 | 11,1% | +18 981 |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | 6 563 | 3,5% | 0 | 0 | +6 563 |
| Комиссионные расходы | 3 346 | 1,8% | 2 373 | 1,4% | +973 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 4 267 | 2,3% | 2 775 | 1,6% | +1 492 |
| Операционные расходы | 145 307 | 77,5% | 131 604 | 77,3% | +13 703 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 11 953 | 6,4% | 11 275 | 6,7% | +678 |
| Итого расходов | 187 384 | 100,0% | 170 326 | 100,0% | +17 058 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 13 523 | | 13 824 | | -301 |

По итогам 2014 года балансовая прибыль Банка составила 25 476 тыс. руб. Чистая прибыль (балансовая прибыль за минусом начисленных налогов) оценивается в 13 523 тыс. руб., что на 301 тыс. руб. меньше, чем за 2013год. Сумма начисленных и уплаченных налогов за 2014 года составила 6,4% от суммы чистых расходов.

Чистые доходы Банка по сравнению с результатами за предыдущий отчетный период возросли на 16 757 тыс. руб., или на 9,0%.

Основными статьями чистых доходов Банка являются:

- чистые процентные доходы (превышение полученных процентов от размещенных денежных средств над процентами, уплаченными по привлеченным денежным средствам). Доля в общем объеме доходов Банка составляет 69,0%. Рост за год 0,2%;
- комиссионные доходы, доля в общем объеме доходов Банка составляет 14,8%. Рост за год 95,4%; за счет оказания услуг по выдаче банковских гарантий.
- чистые доходы от переоценки иностранной валютой, доля в общем объеме доходов составляют 10,2%. Рост из-за резких колебаний валютных курсов.
- прочие операционные доходы, доля в общем объеме доходов Банка составляет 0,2%. Рост за год 14,4%, за счет увеличения количества сданных в аренду сейфовых ячеек.

Чистые расходы Банка по сравнению с результатами за 2013 год выросли на 17 058 тыс. руб. (рост на 10,0%).

Основными статьями чистых расходов Банка являются:

- операционные расходы, доля в общем объеме расходов Банка составляет 77,5%. Рост за год на 10,4%, за счет увеличения цен на услуги за охрану, аренду и пр.

-комиссионные расходы, доля в общем объеме расходов составляет 1,8%. Рост за год 20,6%.
 -начисленные налоги, доля в общем объеме расходов составляет 6,4%. Рост за год 6,0%, из-за увеличения цен на товары и услуги, увеличился НДС уплаченный.

Доля административно-управленческих расходов (90 990 тыс. руб.) в общей сумме чистых расходов (187 384 тыс. руб.) составила 48,5%, при рекомендуемой норме не более 60.0%. Для сравнения на 01.01. 2014 года данный показатель составлял 46,3%.

3.8. Рентабельность Банка

| Показатели рентабельности Банка | На 01/01/2014 | На 01/01/2015 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Активы-нетто (средние) | 3 636 737 | 3 997 536 |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,55% | 0,48% |
| Собственные средства (капитал) | 1265946 | 1237875 |
| Рентабельность капитала (ROE) | 1,57% | 1,53% |
| Чистая процентная маржа | 4,75% | 4,78% |
| Доходность активов | 7,85% | 9,10% |
| Доходность работающих активов | 8,78% | 10,51% |
| Цена ресурсов | 3,61% | 4,97% |
| Цена привлеченный (платных) ресурсов | 5,52% | 7,21% |
| Чистый спред | 4,24% | 4,13% |
| Балансовая прибыль (ф.0409102) | 19 913,0 | 19 045,0 |

Показатели рентабельности банка на 01.01.2015 года изменились следующим образом:

-рентабельность активов Банка снизилась с 0,55% (на 01.01.2014 г.) до 0,48% (на 01.01.2015г.),
 -рентабельность капитала Банка снизилась с 1,57% (на 01.01.2014 г.) до 1,53% (01.01.2015 г.),
 -чистая процентная маржа (доходность активов Банка) возросла с 7,85% (на 01.01.2014г.) до 9,10% (01.01.2015 г.),
 -чистый спред от кредитных операций (разница между процентной маржой по размещенным средствам и процентной маржой по привлеченным средствам) составил 4,13% на 01.01.2014 г. и 4,24% на 01.01.2015 г.

В течение 2014г. новых налогов не вводилось. Ставки налогов не менялись.

За 2014г. отчисления в бюджет в виде налогов составили: налог на прибыль – 2 081 тыс. руб., налог на доходы по государственным ценным бумагам – 4 152 тыс. руб., транспортный налог - 4 тыс. руб., налог на имущество - 153 тыс. руб., налог на добавленную стоимость уплаченный – 5 323 тыс. руб.

За 2013г.: налог на прибыль – 3 802 тыс. руб., налог на доходы по государственным ценным бумагам – 1 874 тыс. руб., транспортный налог - 3 тыс. руб., налог на имущество - 186 тыс. руб., налог на добавленную стоимость уплаченный – 5 213 тыс. руб.

3.9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808

3.9.1. Источники формирования Уставного капитала

тыс. руб.

| № п/п | Наименование статьи | Данные на 01.01.2014 | Прирост(+) /снижение(-) за отчетный период | Данные на 01.01.2015 |
|-------|---|-------------------------|---|-------------------------|
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе: | 1 265 946 | -28 071 | 1 237 875 |
| 1.1 | Уставный капитал | 1 145 094 | +14 510 | 1 159 604 |
| 1.2 | Резервный фонд | 18 182 | +2 765 | 20 947 |
| 1.3 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 53 880 | +9 331 | 63 211 |
| 1.4 | Нераспределенная прибыль отчетного года | 10 836 | -10 836 | 0 |
| 1.5 | Убытки отчетного года | 0 | 31 688 | -31 688 |
| 1.6 | Субординированный кредит | 38 000 | -12 160 | 25 840 |
| 1.7 | Показатели, уменьшающие источники добавочного и дополнительного капитала (нематериальные активы) | 46 | -7 | 39 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности базового капитала | 4 232 952 | -307 576 | 3 925 376 |
| 3 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала | 4 232 906 | - 307 561 | 3 925 345 |
| 4 | Достаточность базового и основного капитала (процент) | 29,0 | X | 30,9 |

| | | | | |
|---|--|------|---|------|
| 5 | Достаточность собственных средств (капитала) (процент) | 29,9 | X | 31,5 |
|---|--|------|---|------|

За период с 01.01.2014 по 01.01.2015 уставный капитал увеличился на 1,3%, за счет дополнительного вноса участника Банка в сумме 14 510 тыс. рублей, а собственные средства Банка уменьшились на 0,1%, что не повлияло на нормативы достаточности капитала и показатель общей достаточности капитала.

Показатель общей достаточности капитала (соотношение собственных средств ко всем активам банка, за исключением активов, имеющих нулевой коэффициент риска) на 01.01.2015 года составил 31,5%, при рекомендуемой норме не менее 10.0% (на 01.01.2014 года – 29,9%). Банк в процессе управления капиталом на протяжении последних лет неизменно проводит политику поддержания достаточности капитала на сравнительно высоком уровне. Это достигается по нескольким направлениям: увеличение уставного капитала (за период с 01.01.2014г. по 01.01.2015г. увеличен на 1,4%), капитализация прибыли (доля прибыли в собственных средствах на 01.01.2015 составляет 5,1%), привлечением субординированных кредитов (на 01.01.2015 привлечены на длительный срок под 11%, в сумме 38 000 тыс. руб. и составляют 3,1% от капитала). В основном инструменты увеличения капитала банка представляют собой бессрочные обязательства (уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль), они составляют 6,5% от собственных средств.

| Дата | Значение норматива достаточности капитала | | |
|------------|---|------|------|
| | H1.0 | H1.1 | H1.2 |
| 01.01.2014 | 29,9 | 29,0 | 29,0 |
| 01.01.2015 | 31,5 | 30,9 | 30,9 |

Осторожная политика Банка в области управления капиталом привела к отсутствию сильных изменений в значениях достаточности капитала.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, отраженные в разделе 2 данной отчетности свидетельствуют, что риски, принятые на себя Банком, приемлемы в текущих рыночных условиях и не угрожают Банку внезапным банкротством.

3.10.Сопроводительная информация к отчету по форме 0409813

«Сведения об обязательных нормативах»

Банком в течении всего отчетного периода соблюдались все обязательные нормативы. Норматив достаточности базового капитала (H1.1) при нормативном значении 5,0% на отчетную дату составил 30,9%, (на 01.01.2014 было 29,0%).

Норматив достаточности основного капитала (H1.2) при нормативном значении 5,5% на отчетную дату составил 30,9%, (на 01.01.2014 было 29,0%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) при нормативном значении 10,0% на отчетную дату составил 31,5%, (на 01.01.2014 было 29,9%).

Норматив мгновенной ликвидности (H2) при нормативном значении 15,0% на отчетную дату составил 79,1%, (на 01.01.2014 было 57,7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) при нормативном значении 50,0% на отчетную дату составил 147,4%, (на 01.01.2014 было 121,4%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) при нормативном значении 120,0% на отчетную дату составил 62,5%, (на 01.01.2014 было 34,9%).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) при нормативном значении 25,0% на отчетную дату составил: максимальное значение 21,7%, (на 01.01.2014 было 20,6%), минимальное значение 1,4% (на 01.01.2014 было 1,0%).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) при нормативном значении 800,0% на отчетную дату составил 205,3%, (на 01.01.2014 было 155,1%).

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) при нормативном значении 50,0% на отчетную дату составил 0,0%, (на 01.01.2014 был 0,0%).

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) при нормативном значении 3,0% на отчетную дату составил 0,3%, (на 01.01.2014 было 0,5%).

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) при нормативном значении 25,0% на отчетную дату составил 0,0%, (на 01.01.2014 было 0,0%).

Как видно из вышеприведенной информации у Банка имеется большой запас «прочности» для достижения поставленных участниками Банка стратегических целей, которыми являются: увеличение уровня рентабельности капитала в условиях роста конкуренции за ресурсы и снижение уровня финансовых рисков.

3.11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

В отчете о движении денежных средств отражены изменения, произошедшие с денежными средствами за отчетный период. Информация о движении денежных средств позволяет провести оценку способности банком привлекать и использовать денежные средства и их эквиваленты.

В отчете отражены полученные (приток) и уплаченные (отток) или привлеченные и предоставленные (размещенные) денежные средства и их эквиваленты, обусловленные деятельностью банка. При этом эквивалентами денежных средств являются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

При составлении Отчета банк провел корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства. Корректировка проведена в целях отражения в Отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции и рассчитана отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте. Данная корректировка рассчитывается оценочным путем как средний остаток за отчетный период (в единицах соответствующей иностранной валюты) активов или обязательств выраженных в иностранной валюте, умноженный на изменение официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (в расчете на единицу соответствующей иностранной валюты) за отчетный период. Если данная сумма

положительна (прирост активов или снижение обязательств), она отражается по соответствующей строке активов или обязательств со знаком "плюс", если отрицательна - со знаком "минус".

3.11.1. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период по хозяйственным сегментам | | | |
|--------------|---|---|--------------|-----------------|----------|
| | | От кредитного обслуживания | Ценных бумаг | Прочих операций | Итого |
| | На 01.01.2015 | | | | |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 5 520 | 153 338 | -131 688 | 27 170 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 203 269 | 151 779 | 0 | 355 048 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -203 553 | -358 | 0 | -203 911 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 10 675 | 31 | 17 994 | 28 700 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | | | - 3274 | -3 274 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 0 | -517 | 0 | -517 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 13 418 | 0 | 13 418 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0 | 0 | -6 563 | -6 563 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 302 | 302 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -2 651 | -6 863 | -134 427 | -143 941 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -2 220 | -4 152 | -5 720 | -12 092 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -174 797 | 578 608 | -26 377 | 377 434 |

| | | | | | |
|--------|---|----------|----------|---------|----------|
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | | -563 | -563 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 292 257 | 0 | 292 257 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -174 797 | 0 | 0 | -174 797 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | | 30 380 | 30 380 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 286 398 | | 286 398 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | | -51 423 | -51 423 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 0 | -47 | 0 | -47 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | | -4 771 | -4 771 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории | 0 | -343 644 | 0 | -343 644 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 0 | 304 209 | 0 | 304 209 |

| | | | | | |
|-----|--|---|----------|------|----------|
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 0 | -427 013 | 0 | -427 013 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 0 | 80 762 | 0 | 80 762 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | -390 | -390 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 | 0 | 0 |

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период по хозяйственным сегментам | | | |
|--------------|---|---|--------------|-----------------|----------|
| | На 01.01.2014 | От кредитного обслуживания | Ценных бумаг | Прочих операций | Итого |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | - 5 539 | 137 974 | -101 066 | 31 369 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 124 932 | 135 730 | 0 | 260 662 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -124 229 | -67 | | -124 296 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 1345 | 20 | 13 865 | 15 230 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | | | -2 373 | -2 373 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 0 | -217 | 0 | -217 |

| | | | | | |
|--------|--|----------|---------|-----------|-----------|
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 11 990 | 0 | 11 990 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0 | 0 | 12 951 | 12 951 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 212 | 212 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -1 967 | -7 608 | -120 122 | -129 697 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -5 620 | -1 874 | -5 599 | -13 093 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -705 256 | | | 576 786 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 0 | 0 | -16 8990 | -16 899 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 122 069 | 0 | 122 069 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -705 256 | 0 | 0 | -705 256 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | | -1 151 | -1 151 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 55 263 | 0 | 55 263 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 119 208 | 1 119 208 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 3 607 | 0 | 3 607 |

| | | | | | |
|----------|--|---|----------|---------|----------|
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 0 | 0 | -55 | -55 |
| 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 | -806 527 | 0 | -806 527 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории | 0 | 241 002 | 0 | 241 002 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 0 | -199 275 | 0 | -199 275 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 0 | 266 003 | 0 | 266 003 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 | - 1 178 | -1 178 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 | 0 | 0 |

Статья 1. Чистые денежные средства, полученные от /использованные в операционной деятельности.

В данной статье отражаются итоги основной деятельности банка, полученные после проведенных корректировок, результаты свидетельствуют, что не смотря на все возникшие трудности в экономике страны, увеличение ключевой ставки ЦБ, роста инфляции и повышения процентных ставок по привлеченным средствам. Банк получил чистый прирост денежных средств за 2014 года в сумме 404 604тыс. рублей. (За 2013 года 608 155тыс. рублей), снижение составило более 20%, что связано со снижением доходов от операций с ценными бумагами и увеличением расходов по операционной деятельности Банка (ростом цен на товары и услуги). В данном разделе были введены дополнительные корректировки (С34, С35, С36, С37), которые корректируют строки 1.1.3. «Комиссии полученные», 1.1.4. «Комиссии уплаченные», 1.1.9. «Операционные расходы», 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам», 1.2.10. «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам», 2.5. «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов». Корректировка С34, проведена по строке 2.5. «Приобретение основных средств,

нематериальных активов и материальных запасов» на сумму изменения за отчетный период резерва на возможные потери по внеоборотным активам в сумме 140 тыс. рублей. Корректировки С35 и С36 корректируют строки 1.13. - 1.2.4. и 1.1.4-1.2.10. соответственно (выделили суммы прочих комиссионных доходов (расходов)). Корректировка С37 корректирует статью 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам», на сумму выплаченных пособий.

Статья 2. Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности.

В данном разделе отражаются итоги инвестиционной деятельности банка, полученные после проведенных корректировок. Банк в 2014 году снизил сумму вложений в данное направление деятельности на 22,8% или на сумму 113 899 тыс. рублей. (За 2014 года 386 076 тыс. рублей, за 2013 года 499 975 тыс. рублей), что связано с уменьшением суммы вложений в долговые обязательства и суммы полученной выручки от погашения ценных бумаг.

Статья 3. Чистые денежные средства, полученные от /использованные в финансовой деятельности.

В данном разделе отражаются итоги финансовой деятельности банка, полученные после проведенных корректировок, результаты свидетельствуют, что снижение за 2014 года составило 79 091 тыс. рублей или 86,1%. Снижение произошло по причине того, что в 2013 году были взносы участников в уставный капитал были в сумме 100 000 тыс. рублей, а в 2014 в сумме 14 510 тыс. рублей.

Статья 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты», расчетная сумма корректировки за 2014 года составила 38 080 тыс. рублей. (2013 года – 2 048 тыс. рублей). Связано с ростом валютного курса и валютных остатков на счетах.

Статья 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» за 2014 года составил 132 711 тыс. рублей. Полученная сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 391 222 тыс. рублей, что соответствует остаткам денежных средств учитываемых на статьях бухгалтерского баланса (ф.0409806): «Денежные средства», «Средства в кредитных организациях» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» за минусом средств перечисленных на «Счета обязательных резервов» в Банк России. (За 2013 года – 321 832 тыс. рублей).

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) в 2013 и 2014 гг. не было.

4. Иная информация

Для целей анализа и управления деятельностью в рамках разреза по сегментам Банк выделяет два основных сегмента, которые в свою очередь являются основными хозяйственными подразделениями. Указанные далее основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных стратегий. Краткое описание основных операций каждого из отчетных сегментов можно представить следующим образом:

Кредитно-депозитное обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции, как с юридическими так и с физическими лицами. В рамках данного сегмента Банк выделяет следующие основные направления кредитования:

-корпоративное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц.

Управление ценными бумагами - несет ответственность за финансирование деятельности Банка, управление риском ликвидности посредством заимствований, приобретение и продажа долговых обязательств (ценных бумаг, валюты и пр.), использования различных инструментов в целях управления валютным риском и риском ликвидности, а также осуществления операций на рынке ценных бумаг.

С точки зрения руководства Банка, прибыль, полученная отдельным сегментом, является базой для оценки результатов деятельности каждого из сегментов, так как данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов их деятельности. Информация по оценке деятельности сегментов формируется из отчетов, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

4.1. Информация в отношении разбивки активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом

тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.01 2015 года | 01.01. 2014 года |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Активы (требования) | | |
| Кредитно-депозитное обслуживание | 1 844 787 | 1 593 828 |
| Управление ценными бумагами | 1 689 974 | 1 644 104 |
| Прочие активы | 452 725 | 372 557 |
| Всего активов | 3 987 486 | 3 610 489 |
| Пассивы (обязательства) | | |
| Кредитно-депозитное обслуживание | 2 080 515 | 1 986 347 |
| Управление ценными бумагами | 659 564 | 372 770 |
| Прочие обязательства | 19 365 | 21 554 |
| Всего обязательств | 2 759 444 | 2 380 671 |

4.1.3. Информация по полученной прибыли/(убыткам) от основных отчетных сегментов за 2014 год

тыс. руб.

| Финансовый результат за 2014 год | Кредитование | Долговые обязательства | Прочие активы или обязательства | Итого |
|----------------------------------|--------------|------------------------|---------------------------------|---------|
| Процентные доходы | 201 535 | 151 779 | 0 | 353 314 |

| | | | | |
|---|-----------------|----------------|------------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | 10 675 | 31 | 19 056 | 29 762 |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | -15 546 | 0 | -15 546 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | -402 | 0 | -402 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения | 0 | 11 748 | 0 | 11 748 |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой | 0 | 0 | -6 563 | -6 563 |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | 0 | 0 | 20 480 | 20 480 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 302 | 302 |
| Итого выручка по сегменту | 212 210 | 147 610 | 33 275 | 393 095 |
| Процентные расходы | -197 103 | -358 | 0 | -197 461 |
| Создание/восстановление резервов под обесценение | -17 238 | 0 | -4 267 | -21 505 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | -3 346 | -3 346 |
| Административные и прочие операционные расходы | -2 653 | -6 863 | -141 533 | -151 049 |
| Итого расходов по сегменту | -216 994 | -7 221 | -149 146 | -373 361 |
| Финансовый результат сегмента | -4 784 | 140 389 | - 115 871 | 19 734 |
| Расходы по налогу на прибыль | 0 | 4 600 | 1 611 | 6 211 |
| Чистая прибыль после налогообложения | 0 | 0 | 0 | 13 523 |

Информация по прибыли/(убыткам) от основных отчетных сегментов за 2013 год

тыс. руб.

| Финансовый результат за 2013 год | Кредитование | Долговые обязательства | Прочие активы или и обязательства | Итого |
|---|---------------------|-------------------------------|--|-----------------|
| Процентные доходы | 124 932 | 143 474 | 0 | 268 406 |
| Комиссионные доходы | 1345 | 20 | 13 865 | 15 230 |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | -3 318 | 0 | -3 318 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 4 185 | 0 | 4 185 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения | 0 | 13 279 | 0 | 13 279 |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой | 0 | 0 | 12 951 | 12 951 |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | 0 | 0 | -18 981 | -18 981 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 264 | 264 |
| Итого выручка по сегменту | 126 277 | 157 640 | 8 099 | 292 016 |
| Процентные расходы | -131 223 | -67 | 0 | -131 290 |
| Создание/восстановление резервов под обесценение | 1 125 | 0 | -2 775 | -1 650 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | -2 373 | -2 373 |
| Административные и прочие операционные расходы | -1 967 | -7 608 | -127 629 | -137 204 |
| Итого расходов по сегменту | -132 065 | -7 675 | -132 777 | -272 517 |
| Финансовый результат сегмента | - 5 788 | 149 965 | -124 678 | 19 499 |
| Расходы по налогу на прибыль | 0 | 2 169 | 3 506 | 5 675 |
| Чистая прибыль после налогообложения | 0 | 0 | 0 | 13 824 |

Чистая прибыль за 2013 год в размере 13 824 тыс. руб. решением Общего собрания была распределена следующим образом: 1 728 тыс. руб. - выплаты дивидендов участникам Банка, 2 764 тыс. руб. - отчисление в резервный фонд, 9 332 тыс. руб. - направлено на счет нераспределенной прибыли.

Чистая прибыль полученная за 2014 год в размере 13 523 тыс.руб. на момент составления годового отчета не распределена.

4.2. Об участии банка в судебных делах и претензионных спорах.

В настоящее время ООО «Промсельхозбанк» участвует в судебном процессе по заявлению конкурсного управляющего Антонова Д.А., о признании недействительной сделки по передаче Саратовским межрайонным городским отделом по особым исполнительным производствам УФССП по Саратовской области денежных средств полученных в ходе реализации залогового имущества принадлежащего Керимзаде Самил Шахин Оглы, в пользу ООО «Промсельхозбанк» по кредитному договору ЗАО «Гранд Вега» от 03.03.2008 г. на сумму 7 000 тыс. рублей. Дело № А-57-10511/2011, судья Чирков Олег Геннадиевич. Окончательная сумма требований будет уточнена заявителем после получения ответов на запросы суда о предоставлении материалов исполнительного производства в полном объеме. Данное судебное разбирательство может расцениваться как незавершенное на отчетную дату судебного разбирательства, в котором организация выступает истцом или ответчиком и решение, по которому может быть принято лишь в последующие отчетные периоды.

4.3. Налоговое законодательство.

Действующие налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

4.4. Банк не выпускает и не размещает ценные бумаги публично.

4.5. В течение 2014 года у Банка не было фактов прекращения деятельности.

4.6. При отражении фактов своей деятельности Банк не допускал существенных ошибок.

Председатель Правления
ООО «Промсельхозбанк»

Главный бухгалтер



В.Ю. Грубенко

Т.Б. Мокрушина



КОПИЯ

Саморегулируемая Организация Аудиторов
Некоммерческое Партнерство
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 362-ю

ООО «Росэкспертиза»

является членом
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»
в соответствии с решением
Совета РКА от 23 апреля 2007 года

Основной регистрационный номер
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10205006556

Председатель Центрального Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н. С. Мельникова

г. Моск.



Всего прошнуровано,
прошнуровано и скреплено

печатью

В.В. Потехин (подпись)

Заместитель
Генерального
директора

В.В. Потехин
В.В. Потехин

