

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«БАНКОВСКИЙ АУДИТ»**  
420043, г.Казань, ул.Достоевского, 44/6-85; ТЕЛЕФОН/ФАКС:/8432/236-  
29-26; ТЕЛЕФОН 260-94-62, ЭЛЕКТРОННЫЙ АДРЕС: BANK-AUDIT@NITV.RU

---

**Аудиторское заключение**  
**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**«ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»**  
**за период с 01 января по 31 декабря 2014 г.**

**КАЗАНЬ**  
**2015**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат:** Участники ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» и иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### **Сведения об аудируемом лице:**

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

Место нахождения: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Зинина, 4 .

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 11 ноября 1990 года.

Регистрационный номер: 728.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600002500 от 29 октября 2002 года.

### **Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

Место нахождения: 420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85.

Основной государственный регистрационный номер: 1021602834912 от 31 октября 2002 года.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», включено в реестр СРО 21 августа 2012 года.

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Московская аудиторская палата» 11203059543.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными

стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО «Банковский аудит»



Тимохин Г.С.

Дата аудиторского заключения: «20» апреля 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09266198	728

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ г. Казань, ул. Зинина, 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1	42521	40089
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	67070	32369
2.1	Обязательные резервы		16298	14649
3	Средства в кредитных организациях	2.1	59751	6157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	332	231644
5	Чистая ссудная задолженность	2.4	1693167	1619657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.5	263267	21129
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.3	12	0
9	Отложенный налоговый актив	3.3	461	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	193957	80130
11	Прочие активы	2.7	16915	11370
12	Всего активов		2337483	2042545
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2.8	220000	100000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	1735124	1576269
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.9	1171369	990955
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.10	112	4030
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.3	400	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3.3	8383	0
20	Прочие обязательства	2.11	32369	27911
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2	16263	9730
22	Всего обязательств		2012651	1717940
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	2.12	217077	217077
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		58072	48719
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.3	19209	27456
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22000	22000
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8474	9353
31	Всего источников собственных средств		324832	324605
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		129181	78795
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		708988	662517
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.

20.04.2015



Юшканцев А.Д.

Каримова Л.Р.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265198	728

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"  
Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинина, 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		271301	167181
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10940	10042
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		251317	150278
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		9044	6861
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		157470	111717
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18927	16550
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		140466	94702
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		77	465
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		113831	55464
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:	3.1	3552	-8090
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-197	3763
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		117383	47374
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4977	1865
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		130	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1116	866
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	2838	486
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		72892	57728
13	Комиссионные расходы		12223	6537
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	-3628	-32
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-7432	-7525
17	Прочие операционные доходы		6150	43896
18	Чистые доходы (расходы)		179971	138121
19	Операционные расходы		138011	116668
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		41960	21453
21	Возмещение (расход) по налогам	3.3	33486	12100
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		8474	9353
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		8474	9353

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.

20.04.2015



*(Signature)* Юшканцев А.Д.  
*(Signature)* Каримова Л.Р.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265198	728

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Казань, ул. Зинина, 4

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:	4.1	323000	40274	363274
1.1	Источники базового капитала:		287796	9353	297149
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:				
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		217077	0	217077
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		48719	9353	58072
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		22000		22000
1.1.4.1	прошлых лет		22000		22000
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	1330	1330
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:		0	1330	1330
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		0	1330	1330
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				

1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	4.1	287796	8023	295819
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
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"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	4.1	287796	8023	295819
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		8204	-8204	0
1.8.3.1	текущего года		8204	-8204	0
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	40000	40000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
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" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		27000	455	27455
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				

1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
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				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
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				
1.11	Дополнительный капитал	4,1	35204	32251	67455
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4,1	2912949	75336	2988285
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4,1	2912949	75336	2988285
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4,1	9,9	X	9,9
3.2	Достаточность основного капитала	4,1	9,9	X	9,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4,1	11,1	X	12,1

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого 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	6.2	2213757	2174320	1492219	1921660	1883184	974335
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		284243	284243	0	288909	288909	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		109591	109591	0	72458	72458	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							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		265668	264268	48674	65188	65188	12327
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
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)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
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							
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)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе об							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1481582	1443545	1443545	1000484	962008	962008
1.4.1	кредиты юридическим лицам		1128134	1111726	1111726	856865	846752	846752
1.4.2	кредиты физическим лицам		60678	59781	59781	82105	80626	80626
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		195073	178819	262145	569570	539285	809856
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		154133	146301	219452	523305	499747	749620
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		4563	4197	5876	6312	6312	8837

3.3	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		838169	16263	737001	741312	681444 655480
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		708988	1429	684612	662517	653521 627538
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		91651	1718	44967	41424	20517 20536
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		37530	7422	7422	37371	7406 7406
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.2	18973	17105
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		153282	102251
6.1.1	чистые процентные доходы		55464	60580
6.1.2	чистые непроцентные доходы		97818	41671
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.2	287349	267535
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		22935	21403
7.1.1	общий		2556	2374
7.1.2	специальный		20379	19029
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		53	0
7.2.1	общий		26	0
7.2.2	специальный		27	0
7.3	валютный риск		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату

11

1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	48206	7494	55700
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		36286	-3552	32734
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2190	4513	6703
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		9730	6533	16263
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.

Номер пояснения ( 3.1 )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 81285, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 35780 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 25505 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 64837, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 49048 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 15789 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.



*(Handwritten signature)*

Юшканцев А.Д.

Каримова Л.Р.

20.04.2015

78



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265198	728

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинкина, 4

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	2002	-519
1.1.1	проценты полученные		256014	180067
1.1.2	проценты уплаченные		-154097	-115975
1.1.3	комиссии полученные		72892	57761
1.1.4	комиссии уплаченные		-12223	-6565
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		1754	155
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1116	866
1.1.8	прочие операционные доходы		5601	7713
1.1.9	операционные расходы		-134597	-113001
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-32236	-11540
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		211797	-225000
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-1649	-82
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2085	-214072
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-59761	-447761
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1713	25095
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		119976	-35002
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		169913	442611
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		-3930	3654
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1049	1357
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		213798	-225519
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	-3200
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-116611	-4681
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		92	210169
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-116519	202288
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Заносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8202	-600
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		89078	-23831
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	63966	87797
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	153044	63966

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Юсканцева А.Д.

Главный бухгалтер

Каримова Л.Р.

М.П.

20.04.2015



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»  
за 2014 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по операциям, произведенным ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» (далее - Банк) в 2014 году. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2015 года.

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**1.1. Общая информация о кредитной организации**

- Полное фирменное наименование: общество с ограниченной ответственностью «ТАТАГРОПРОМБАНК»;
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 420097, г. Казань, ул.Зинина 4 (место нахождения и почтовый адрес). В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись;
- Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ): 29.10.2002 г., серия 16 № 002943239;
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021600002500 от 29.10.2002 г., Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1627000724;
- Банковский идентификационный код (БИК): 049205708;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (843) 519-32-00 (тел.), (843) 519-33-33 (факс)
- Адрес электронной почты: [info@tapb.ru](mailto:info@tapb.ru)
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.tapb.ru](http://www.tapb.ru)

***Информация о банковской группе, участником которой является Банк***

Банк не является участником банковской группы.

***Отчетный период и единицы измерения***

Отчётный период – с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

***Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску***

Годовая отчетность ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» 20 апреля 2015 года.

***Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»***

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» имеет 1 филиал 6 дополнительных офисов, 5 из которых находятся в городах республиканского значения, 1 в Менделеевском районе и 2 дополнительных офиса расположены в г. Казани, кредитно-кассовый офис в г.Воронеж и в г.Москве. В отчетном периоде были приняты решения о закрытии представительств в городах Санкт-Петербург и Екатеринбург.

***Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации***

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 728, выданной Центральным банком Российской Федерации «29» октября 1999 года, и действующего законодательства.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 332 от «16» декабря 2004 года).

Банк является универсальным региональным финансовым учреждением, предоставляющим банковские продукты и услуги всем категориям клиентов.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством международных систем Western Union и Золотая Корона;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России некоторыми странами, включая США и ЕС.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем

негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

### ***Информация о рейтингах***

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в 2014 году присвоило рейтинг кредитоспособности ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

### ***Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности***

За отчетный год валюта баланса ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» увеличилась на 14,4% и на конец года составила 2 337 483 тыс. руб. (на 1 января 2014 – 2 042 545 тыс. руб.). Собственные средства (капитал) на 1 января 2015 г. составили 363 274 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 323 000 тыс. руб.). Балансовая прибыль (до налогообложения) за отчетный год составила 41 960 тыс. руб. (за 2013 год 21 453 тыс. руб.). Чистая прибыль составила 8 474 тыс. руб. (за 2013 год 9 353 тыс. руб., снижение на 9,4%).

Доходы Банка за 2014 год составили 547 543,9 тыс. руб., расходы 534 387,4 тыс. руб.

Снижение прибыли обусловлено:

- увеличением операционных расходов - на 21 343 тыс. руб. или на 18,2% (2014 г.: 138 011 тыс. руб., 2013 г.: 116 668 тыс. руб.), в основном на персонал и на обеспечение деятельности, в связи увеличением объемов и регионов присутствия Банка;
- снижением прочих операционных доходов - на 37 746 тыс. руб. или в 7 раз (2014г.: 6 150 тыс. руб., 2013 г.: 43 896 тыс. руб.). Связано с получением в прошлом отчетном периоде доходов от реализации имущества (земельного участка) в сумме 35 000 тыс. руб.;
- увеличением комиссионных расходов - на 15 164 тыс. руб. или на 26,1% (2014 г.: 72 892 тыс. руб., 2013 г.: 57 728 тыс. руб.), в связи с увеличением расходов на оплату по агентским соглашениям и за расчетно-кассовое обслуживание;
- увеличением расхода по текущим налогам - на 20 507 тыс. руб. или почти в 2 раза (2014 г.: 41 960 тыс. руб., 2013 г.: 21 453 тыс. руб.), за счет увеличения расходов по налогу на прибыль и налогу на имущество, после приобретения здания Банка в собственность.

Положительное влияние на финансовый результат в отчетном году оказали:

- увеличение чистых процентных доходов на 58 367 тыс. руб. или почти в 2 раза (2014 г.: 113 831 тыс. руб., 2013 г.: 55 464 тыс. руб.) в связи с увеличением кредитного портфеля;
- увеличение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 3 112 тыс. руб. или в 2,7 раза (2014 г.: 4 977 тыс. руб., 2013 г.: 1 865 тыс. руб.), в основном за счет переоценки иностранной валюты в 3 и 4 квартале отчетного периода (2014 г.: 2 838 тыс. руб., 2013 г.: 466 тыс. руб.);
- увеличение комиссионных доходов на 15 164 тыс. руб. или на 26,3% (2014 г.: 72 892 тыс. руб., 2013 г.: 57 728 тыс. руб.) в связи с ростом объемов выдачи кредитов.

В результате, чистые доходы Банка увеличились на 41 850 тыс. руб. или на 30,3% (2014 г.: 179 971 тыс. руб., 2013 г.: 138 121 тыс. руб.).

### ***Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли***

В соответствии с решением учредителей чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за 2013 год, в размере 9 353 тыс. руб. была направлена на формирование резервного фонда.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2014 г. будет принято Общим собранием участников после утверждения Годовой отчетности Банка в срок не позднее 30.04.2015г.

## **1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с учетом требований:

- Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основана на учетных данных Банка;
- Указания Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»;
- Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».
- Внутреннего нормативного документа по закрытию финансового года и составлению годовой отчетности за 2014 год (Приложение №38 к Учетной политике Банка, утвержденная Приказом Председателя Правления Банка).

Принципы учета, принятые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с вышеуказанными нормативными документами и сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

— имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— постоянство правил бухгалтерского учета, означающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- раздельное отражение активов и пассивов, означающее, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- отражение доходов и расходов по методу начисления, означающее, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;
- преемственность входящего баланса, означающая, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- открытость, означающая, что отчетность достоверно отражает операции Банка, понятна информированному пользователю и лишена двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения операций, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- осторожность, означающая разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению риски на следующие периоды и большую готовность Банка к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритет содержания над формой, означающий, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

### ***Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Планах счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

В Планах счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Операции в иностранных валютах включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Переоценка средств в иностранной при каждой смене курса ЦБ РФ, в том числе в выходные и праздничные дни.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки имущества и обязательств изложены в Приложении № 9 «Порядок проведения инвентаризации имущества Банка, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам. Методы оценки имущества и обязательств».

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Ежемесячно все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все предназначенные для торговли ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, определяется на основании результатов ближайших к дате переоценки торгов.

Если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен и не организован, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов или методом определения расчетной цены на основании показателя стоимости чистых активов эмитента.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, определение справедливой стоимости ценных бумаг производится на основании мотивированного заключения.

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных,

указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### *Учет ценных бумаг*

Лимиты на проведение операций с ценными бумагами устанавливает Комитет по управлению активами/пассивами (далее - КУАП) Банка на основании представленного начальником Казначейства или начальником отдела операций с ценными бумагами Казначейства мотивированного заключения о необходимости инвестирования средств Банка в те или иные ценные бумаги. Принятое решение об установлении лимитов на проведение операций с ценными бумагами оформляется соответствующим Протоколом КУАП Банка.

В зависимости от целей приобретения и котируемости на организованном рынке, ценные бумаги объединяются в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – это котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи.

К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены;
- являющиеся частью портфеля, для получения краткосрочной прибыли;
- являющиеся производными финансовыми инструментами.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанную категорию, принимаются к учету как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - долговые обязательства, которые приобретаются для получения инвестиционного дохода при намерении Банка удерживать их до погашения.

Как правило, приобретаемые Банком на ОРЦБ и на внебиржевом рынке ценные бумаги приобретаются с целью продажи в краткосрочной перспективе и изначально относятся к категории «оцениваемые через прибыль или убыток».

Переоценка акций, облигаций и паев производится в момент их приобретения и ежемесячно - на основании справедливой стоимости ценных бумаг.

Банк при изменении намерений может переклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета. Переклассификации подлежат все ценные бумаги одного

выпуска либо ценные бумаги, имеющие один идентификационный код ценной бумаги, относящиеся к одной категории. Решение о переклассификации ценных бумаг принимают Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя Правления Банка на основании мотивированного заключения о необходимости переклассификации ценных бумаг, представленного начальником Казначейства или начальником отдела операций с ценными бумагами Казначейства.

#### *Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг*

Текущая справедливая стоимость (ТСС) ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг и процентного купонного дохода (ПКД) (для долговых ценных бумаг).

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли определяется на основании средневзвешенной цены ценной бумаги (ближайших к дате переоценки торгов)/ рыночной цены согласно отчету брокера, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 г. № 10-78/пз-н. При отсутствии средневзвешенной цены оцениваемой ценной бумаги могут использоваться значения средневзвешенных цен аналогичных ценных бумаг эмитента (других выпусков) или равнозначных ему эмитентов.

Если операции с ценной бумагой проводятся на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку; при отсутствии котировок оцениваемой ценной бумаги могут использоваться (с применением поправочных коэффициентов) котировки аналогичных ценных бумаг эмитента (других выпусков) или равнозначных ему эмитентов.

#### *Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств Банка*

Операции покупки – продажи иностранной валюты с клиентами Банка осуществляются на основании заявления клиента на покупку или продажу иностранной валюты по форме установленной Банком.

Операции покупки - продажи иностранной валюты на межбанковском валютном рынке оформляются в бухгалтерском учете на основании подтверждения сделки, составленного отделом валютно-финансовых операций и подписанного уполномоченными лицами Банка.

Операции, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения сделки, отражаются в учете в день их заключения на основании подтверждения сделки внутреннего, содержащего необходимую и достаточную информацию для отражения сделки в учете и последующего исполнения требований (обязательств) Банка.

Операции покупки – продажи иностранной валюты за свой счет по сделкам с датой исполнения не ранее следующего рабочего дня их заключения отражаются в день заключения сделки на счетах главы «Г», где учитываются до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

#### *Основные средства*

Принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

— внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

— приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Переоценка основных средств осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом.

#### *Нематериальные активы*

Принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из сумм, равных величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

#### *Материальные запасы*

Принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд банка.

#### *Финансовые вложения*

а) Вложения в уставный капитал отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

Вложения Банка в некоторые долговые обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются. Эти долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости.

Вложения в котируемые ценные бумаги приходятся на баланс по рыночным ценам. Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса.

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

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### *Дебиторская задолженность*

Возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *Финансовые требования Банка*

Могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

#### *Кредиторская задолженность*

Возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *Финансовые обязательства Банка*

Могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в

валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по продажной стоимости.

*Ценные бумаги на счетах депо* учитываются в штуках.

*Бланки строгой отчетности* учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

*Учет доходов и расходов*

Формирование доходов и расходов осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы начисляются и отражаются в учете ежемесячно.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции: по поставке или реализации актива - право собственности перешло к покупателю, выполнению работ – работа принята, оказанию услуг – услуги оказаны.

Доходами Банка признаются:

- процентные доходы, полученные по размещенным средствам;
- доходы, полученные от банковских операций и сделок;
- операционные доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой;
- другие операционные доходы и комиссионные вознаграждения;
- прочие доходы и штрафы, пени, неустойки полученные;
- доходы от переоценки ценных бумаг;
- положительная переоценка средств в иностранной валюте;
- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

*Особенности учета процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)*

Право на получение дохода и сумма дохода устанавливаются наличием и условиями кредитного договора. Наличие или отсутствие неопределённости в получении процентных доходов определяется на основании оценки качества ссуд:

- по ссудам, отнесённым Банком к 1 или 2 категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов признаётся безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, отнесённым к 3 категории качества, получение дохода признаётся определённым в следующих случаях:
  - финансовое положение заемщика - среднее, обслуживание долга – среднее;
  - финансовое положение заемщика - плохое, обслуживание долга – хорошее, при наличии обеспечения 1 или 2 категорий качества, покрывающих сумму обязательств в размере 100%.
- по ссудам, отнесённым к 4, 5 категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Отнесению на доходы подлежат только начисленные проценты, получение которых признаётся определённым.

Проценты, получение которых признано неопределённым, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения. Бухгалтерский учёт таких процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов.

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям установлен в соответствии с условиями договора.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- а) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В состав расходов Банка включаются:

- процентные расходы, уплаченные за привлеченные средства;
- расходы по банковским операциям и другим сделкам;
- операционные расходы с ценными бумагами, валютой и другие;
- расходы, связанные с деятельностью Банка;
- расходы на содержание аппарата управления;
- прочие расходы и штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- расходы от переоценки ценных бумаг;
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте;
- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

### ***События после отчетной даты***

В период составления годовой отчетности за 2014 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (некорректирующих событий).

События после отчетной даты (СПОД) проводятся и отражаются в балансе головного офиса и филиала кредитной организации.

В составе СПОД отражены:

<b><i>Доходные операции</i></b>	<b><i>На 01.01.2015г. (тыс.руб)</i></b>	<b><i>На 01.01.2014г. (тыс.руб)</i></b>
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3	0
Восстановление сумм резервов на возможные потери	89	7
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	25	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>117</b>	<b>7</b>

<i>Расходные операции</i>	<i>На 01.01.2015г. (тыс.руб)</i>	<i>На 01.01.2014г. (тыс.руб)</i>
Процентные расходы	- 1 424	- 281
Комиссионные расходы	131	1 461
Другие операционные расходы	0	13
Расходы на содержание персонала	0	3
Амортизация	0	25
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	276	144
Организационные и управленческие расходы	340	245
Прочие расходы	169	109
<b>ИТОГО:</b>	<b>-508</b>	<b>1 719</b>

<i>НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ</i>	<i>На 01.01.2015г. (тыс.руб)</i>	<i>На 01.01.2014г. (тыс.руб)</i>
Налог на прибыль	400	- 441
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 717	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 461	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>- 778</b>	<b>- 441</b>
<b>ИТОГО ПО ОПЕРАЦИЯМ СПОД</b>	<b>1 403</b>	<b>- 1 271</b>

Указанные операции зарегистрированы в Ведомости оборотов по отражению СПОД и Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД (Приложения №12 и №13 к Положению ЦБ РФ №385-П).

### **Информация об изменениях в Учетной политике организации на следующий отчетный год.**

В связи с вступлением в силу с 01.01.2015 года изменений и дополнений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» проведена работа по приведению бухгалтерского учета в соответствие с нормами и внесению изменений в Учетную политику Банка на 2015 год.

Существенных ошибок в годовой отчетности Банка в предшествующих периодах не было, соответственно замены годовой отчетности не проводились.

## **2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **2.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<u><i>На 01.01.2015 г.</i></u>	<u><i>На 01.01.2014 г.</i></u>
Наличные денежные средства	42 521	40 089
<b>Итого наличные денежные средства</b>	<b><u>42 521</u></b>	<b><u>40 089</u></b>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 772	17 720
<b>Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b><u>50 772</u></b>	<b><u>17 720</u></b>
Денежные средства на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	59 751	6 157

- иных стран

**Итого денежных средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях**

**59 751                      6 157**

**Денежные средства и их эквиваленты**

**153 044                      63 966**

## 2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции:

	<u>На 01.01.2015 г. На 01.01.2014 г.</u>	
Корпоративные облигации	-	158 571
Корпоративные акции	332	-
Паи инвестиционных фондов	-	73 073
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>332</u></b>	<b><u>231 644</u></b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации.

*Долговые ценные бумаги*, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, включают:

### Корпоративные облигации:

<i>Наименование</i>	<i>Дата погашения облигаций</i>	<i>Объем вложений с учетом переоценки и ПКД на 01.01.2015г.</i>	<i>Объем вложений с учетом переоценки и ПКД на 01.01.2014г.</i>	<i>Примечание</i>
ЗАО «Резервная трастовая компания», вып.3	04.01.2027	-	80 129	
ОАО «Инвестиционно-финансовая корпорация «СОЮЗ»	09.12.2027	-*	78 442	* Переведены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»

### Акции и паи инвестиционных фондов:

<i>Наименование</i>	<i>Наименование</i>	<i>Объем</i>	<i>Объем</i>
---------------------	---------------------	--------------	--------------

<i>финансового инструмента</i>	<i>ценной бумаги</i>	<i>вложений с учетом переоценки на 01.01.2015г.</i>	<i>вложений с учетом переоценки на 01.01.2014г.</i>
ЗПИФ «Возрождение Абхазии»	Паи	-	73 073
ОАО «ЛУКОЙЛ»	Акции обыкновенные	332	-

*Долевые ценные бумаги*, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015 г. представлены обыкновенными акциями ОАО «ЛУКОЙЛ», обращающимися на организованном рынке – Московской бирже.

Операции с производными финансовыми инструментами в 2014 года не проводились.

### **2.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости**

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в разделе 1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Изменений методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

### **2.4. Чистая ссудная задолженность**

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	<b>На 01.01.2015г.</b>	<b>На 01.01.2014г.</b>
Юридические лица	1 654 506	1 561 229
Физические лица	69 778	93 294
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(31 117)	(34 866)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>1 693 167</u></b>	<b><u>1 619 657</u></b>

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	<b>На 01.01.2015г.</b>	<b>На 01.01.2014г.</b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>	<b>1 654 506</b>	<b>1 561 229</b>
Корпоративное кредитование	263 383	367 594
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	1 112 273	1 114 785
Межбанковское кредитование	265 000	65 000
Учтенные векселя	13 850	13 850
<b>Кредитование физических лиц:</b>	<b>69 778</b>	<b>93 294</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b><u>1 724 284</u></b>	<b><u>1 654 523</u></b>
Резерв на возможные потери	(31 117)	(34 866)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>1 693 167</u></b>	<b><u>1 619 657</u></b>

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по видам экономической деятельности клиентов включает:

	<b>На 01.01.2015г.</b>	<b>На 01.01.2014г.</b>
Торговля	418 001	455 496
Производство	269 992	359 405
Финансовые услуги	265 000	65 000
Строительство	180 583	223 823

Операции с недвижимостью	80 129	59 228
Сельское хозяйство	76 660	90 684
Транспорт и связь	21 567	42 860
Прочее	342 574	264 733
Физические лица	69 778	93 294
<b>Итого</b>	<b><u>1 724 284</u></b>	<b><u>1 654 523</u></b>

Информация о кредитном портфеле по срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении риском и капиталом».

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) включает:

	<b><u>На 01.01.2015г.</u></b>	<b><u>На 01.01.2014г.</u></b>
Республика Татарстан	1 626 238	1 602 867
Город Москва	37 000	35 995
Республика Дагестан	33 400	-
Кировская область	15 110	-
Город Санкт-Петербург	6 831	720
Воронежская область	2 182	2 946
Тульская область	1 700	11 995
Липецкая область	1 692	-
Республика Марий Эл	81	-
Московская область	50	-
<b>Итого</b>	<b><u>1 724 284</u></b>	<b><u>1 654 523</u></b>

## 2.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами:

	<b><u>На 01.01.2015г.</u></b>	<b><u>На 01.01.2014г.</u></b>
Паи инвестиционных фондов	75 962	-
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	21 342	21 342
Корпоративные облигации	169 825	-
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(3 842)	(214)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>263 287</u></b>	<b><u>21 128</u></b>

Паи и корпоративные облигации в декабре 2014 г. были переведены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на основании Указания Банка России от 18.12.2014г. №3498-У. Вследствие возможности проведения переоценки облигаций и паев по справедливой стоимости резерв по вложениям в данные инструменты фондового рынка не сформирован.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями.

### Корпоративные облигации:

<i>Наименование</i>	<i>Дата</i>	<i>Объем</i>	<i>Объем</i>	<i>Примечание</i>
---------------------	-------------	--------------	--------------	-------------------

	<i>погашения облигаций</i>	<i>вложений с учетом переоценки и ПКД на 01.01.2015г.</i>	<i>вложений с учетом переоценки и ПКД на 01.01.2014г.</i>	
ОАО «Инвестиционно-финансовая корпорация «СОЮЗ», вып.2	09.12.2027	83 264,1	-*	*Учитывались в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
ЗАО «Резервная трастовая компания», вып.2	08.07.2027	86 561,2	-	

Паи инвестиционных фондов, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2015 г. составляют 75 962 тыс. руб. и представлены паями Закрытого рентного паевого инвестиционного фонда «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» под управлением ЗАО «Управляющая компания «ТФБ Капитал». Фонд нацелен на долгосрочное инвестирование имущества фонда в недвижимое имущество и ценные бумаги. Основным активом фонда (94,5%) является недвижимое имущество (земельные участки на территории Республики Татарстан).

Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

<i>Эмитент</i>	<i>Вид вложений</i>	<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Доля, %, на 01.01. 2015 г.</i>	<i>Доля, %, на 01.01. 2014 г.</i>
ООО «ТАПБ Инвестиции»	Доля в уставном капитале	Прочее денежное посредничество	5,9	5,9
ООО «ПК «2В»	Доля в уставном капитале	Управление недвижимым имуществом	18,6	18,6

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

## **2.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости**

*Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.*

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	<u>На 01.01.2015г.</u>	<u>На 01.01.2014г.</u>
Основные средства	229 968	111 725
Амортизация основных средств	(36 893)	(37 100)
Нематериальные активы	10(10)	10(10)

Материальные запасы	892	5 992
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b><u>193 967</u></b>	<b><u>80 130</u></b>

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и помещения, сооружения</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>Остаток на 01 января 2014</b>	<b>2 601</b>	<b>74 066</b>	<b>31 463</b>	<b>3 595</b>	<b>111 234</b>
Приобретение	-	119 923	1 445	342	121 710
Выбытие	-	-	(3 369)	(249)	(3 618)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	151	-	-	151
<b>Остаток на 01 января 2015</b>	<b>2 601</b>	<b>194 140</b>	<b>29 539</b>	<b>3 688</b>	<b>229 968</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 01 января 2014</b>	<b>-</b>	<b>8 219</b>	<b>27 723</b>	<b>1 158</b>	<b>37 100</b>
Амортизационные	-	1 931	815	618	3 364
Выбытие	-	-	(3 337)	(249)	(3 586)
Переоценка	-	15	-	-	15
<b>Остаток на 01 января 2015</b>	<b>-</b>	<b>10 165</b>	<b>25 201</b>	<b>1 527</b>	<b>36 983</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>основных средств на 01 января 2014 г.</b>	<b>2 601</b>	<b>65 847</b>	<b>3 740</b>	<b>2 437</b>	<b>74 625</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01 января 2015 г.</b>	<b>2 601</b>	<b>183 945</b>	<b>4 338</b>	<b>2 161</b>	<b>193 075</b>

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.

Ниже представлена информация о нематериальных активах:

	<i>На 01.01.2015г.</i>	<i>На 01.01.2014г.</i>
Балансовая стоимость	10	10
Накопленная амортизация:	(10)	(10)
<b>Всего нематериальных активов</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	<i>На 01.01.2015г.</i>	<i>На 01.01.2014</i>
Запасные части	5	2
Материалы	29	55
Инвентарь и принадлежности	858	1 064
Издания	-	-
Внеоборотные запасы	0	4 871
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	0	(487)
<b>Всего материальных запасов</b>	<b><u>892</u></b>	<b><u>5505</u></b>

В составе внеоборотных запасов учитывались объекты недвижимого имущества, которые были получены по договорам залога по проблемным ссудам. Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 01.01.2014 г. создан в размере 10% от их стоимости, т.е. 487 тыс. руб. в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Внеоборотные запасы на 01.01.2015 г. выбыли в связи с реализацией в 2014 году объектов недвижимого имущества (жилого помещения и земельного участка), расположенного по адресу:

г. Казань, ул. 2-ая Кадышевская, д.51 стоимостью 4 871 тыс. рублей, одновременно был восстановлен резерв под обесценение внеоборотных запасов.

***Договорные обязательства по приобретению основных средств***

По состоянию на 01.01.2015 г. общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 63 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. 1 401 тыс. руб.), в т.ч.:

	<u><i>На 01.01.2015 г.</i></u>	<u><i>На 01.01.2014 г.</i></u>
Договорные обязательства по строительству объекта недвижимости	-	1 122
Договорные обязательства по приобретению прочих основных средств	63	279
Резерв под обесценение (по затратам на строительство)	-	-
<b>Всего сумма договорных обязательств по приобретению основных средств</b>	<b>63</b>	<b>1 401</b>

### *Дата последней переоценки основных средств*

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2015 г. Услуги по переоценке средств 2014 г. и 2013 г. по зданиям и помещениям оказывал независимый оценщик: ООО «Арт-Эксперт», расположенный по адресу: г.Казань, ул. Солдатская, д. 1., в составе:

- оценщик Ахмедов Динар Дамирович, член «Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»;
- оценщик Коршунова Юлия Валерьевна, член СРО «АРМО».

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

### **2.7. Прочие активы**

Прочие активы включают:

<b>Показатели</b>	<b>На 01.01.2015</b>	<b>На 01.01.2014</b>
Средства на брокерских счетах	448	0
Просроченные проценты по кредитам (за вычетом сформированных резервов)	2045	464
Требования по получению процентов	11 550	6 715
Дисконт по учтенным векселям	1 949	841
Расчеты по налогам и сборам	146	828
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 825	2 886
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 439	1 169
Расчеты с прочими дебиторами	1 683	713
Итого:	21 085	13 616
Резервы на возможные потери	4 158	2 246
Требование по уплате текущего налога на прибыль	12	х
Прочие активы	16 915	11 370

## 2.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	220 000	100 000
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>220 000</u></b>	<b><u>100 000</u></b>

В составе срочных депозитов и кредитов по состоянию на 01.01.2015 г. отражены межбанковские кредиты, полученные от:

- ОАО «АИКБ Татфондбанк» - 120 000 тыс. руб.;
- ОАО АКБ «БТА-Казань» - 50 000 тыс. руб.;
- ОАО АКБ «Спурт» - 50 000 тыс. руб.

## 2.9. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Текущие и расчетные счета	254 456	151 237
Срочные депозиты	1 480 668	1 425 032
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>1 735 124</u></b>	<b><u>1 576 269</u></b>

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Физические лица	1 171 369	990 955
Частные компании	563 521	584 700
Государственные и бюджетные организации	176	380
Прочие	58	234
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>1 735 124</u></b>	<b><u>1 576 269</u></b>

Средства клиентов по видам их экономической деятельности клиентов включают:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Физические лица	1 171 369	990 955
Торговля	240 534	243 641
Промышленность	130 788	129 968
Транспорт и телекоммуникации	39 237	42 150
Финансовые услуги	36 255	32 895
Строительство	33 203	43 192
Сельское хозяйство	11 481	12 866
Прочее	72 257	80 602
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>1 735 124</u></b>	<b><u>1 576 269</u></b>

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк имеет договор субординированного займа с ОАО «Васильевский стекольный завод» на сумму 40 000 тыс. руб. Процентная ставка – 10%. В соответствии с условием договора субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка. В соответствии с условием договора субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

## 2.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2014г. на балансе учитывались обязательства по выпущенным сберегательным сертификатам Банка на предъявителя серии А №0000006 на сумму 30 000 руб. и серии А №0000002 на сумму 4 000 000 руб. В течение 2014 года сертификаты были погашены.

По состоянию на 01.01.2015г. на балансе учитывались обязательства по векселю Банка серии А №0006560 номинальной стоимостью 112 000 руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка номинированы в российских рублях.

## 2.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатели	На 01.01.2015	На 01.01.2015
Начисленные средства по счетам и вкладам физ. лиц	22 025	17 561
Суммы, поступившие на корсчета, до выяснения	2	7
Обязательства по прочим операциям	498	343
Обязательства по уплате процентов	4 049	4 764
Начисленные проценты по учтенным векселям	1 949	841
Обязательства по выпущенным ценным бумагам	0	377
Расчеты по налогам и сборам	1 419	1 157
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 696	1 924
Расчеты с прочими кредиторами	1 113	914
Отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	(400)	х
Доходы будущих периодов по договорам аренды индивидуальных сейфов	18	20
<b>Итого:</b>	<b>32 369</b>	<b>27 911</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 6 Пояснительной записки «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных им обязательств, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

## 2.12. Средства участников (уставный капитал)

Размер уставного капитала Банка составляет на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. - 217 077 тыс. руб. Уставный капитал Банка сформирован участниками Банка.

Участники Банка на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г.:

ООО «АВ 1» - доля участника 43 415 458,8 рублей (20%);

ООО «АВ 1б» - доля участника 43 415 458,8 рублей (20%);

ООО «Рента-Н» - доля участника 43 415 458,8 рублей (20%);

ООО «Солеа» - доля участника 43 415 458,8 рублей (20%);

ООО «ИНБЕНТЛИ СОЛЮШИНС» - доля участника 43 071 543,8 рублей (19,8416%);

ООО «АВ 1» - доля участника 343 915 рублей (0,1584%).

## 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	<i>Кредиты и проценты по кредитам</i>	<i>Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2013г</b>	<b>28 196</b>	<b>181</b>	<b>2 113</b>	<b>2 070</b>	<b>32 560</b>
Создание	105 200	32	45 251	3 814	154 297
Восстановление	97 110	-	37 634	3 907	138 651
Списание	-	-	-	-	-
<b>На 1 января 2014г.</b>	<b>36 286</b>	<b>213</b>	<b>9 730</b>	<b>1 977</b>	<b>48 206</b>
Создание	61 285	5 197	38 134	5 182	109 798
Восстановление	64 837	1 568	31 601	4 283	102 289
Списание	-	-	-	(15)	(15)
<b>На 1 января 2015 г.</b>	<b>32 734</b>	<b>3 842</b>	<b>16 263</b>	<b>2 861</b>	<b>55 700</b>

### 3.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о положительных и отрицательных курсовых разницах сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Положительная курсовая разница	66 019	12 188
Отрицательная курсовая разница	(63 181)	(11 702)
<b>Итого</b>	<b><u>2 838</u></b>	<b><u>486</u></b>

Расходы от операций с иностранной валютой за 2014 год сложились за счет привлечения краткосрочных рублевых средств, через заключение сделок купли продажи иностранной валюты.

Доходы от операций с иностранной валютой за 2014 год получены за счет правильного ведения валютной позиции.

### 3.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Расходы банка по налогам включают:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Налог на прибыль (текущий), в т.ч.:	5 144	5 114
<i>корректировки предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде</i>	(260)	-
Налог на прибыль отложенный	(461)	-
Налог на добавленную стоимость	504	691
Налог на имущество	195	153
Земельный налог	144	148
Транспортный налог	60	58
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	40	12
Государственная пошлина	993	141
<b>Итого</b>	<b><u>6 619</u></b>	<b><u>6 317</u></b>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2013 гг. составляла 20%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%.

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" по состоянию на 01.01.2015 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая уменьшит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах. По состоянию на 01.01.2014 г. в бухгалтерском учете отложенный налог на прибыль не рассчитывался.

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк признал:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой на капитал	8 383	-
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	461	-

### 3.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы банка на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам в разрезе видов выплат включают:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Оплата труда согласно должностным окладам	51 301	42 457
Стимулирующие выплаты	3 018	4 155
Прочие выплаты	367	1 706
Взносы во внебюджетные фонды	14 165	12 007
<b>Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b><u>68 851</u></b>	<b><u>60 325</u></b>

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному составу, отпускные, компенсационные выплаты; доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы.

*В составе расходов на стимулирующие выплаты* отражены: премии, выплаченные в соответствии с Положением о премировании работников ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

*В составе расходов на прочие выплаты* отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, в т.ч. по соглашению сторон; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь.

Расходы банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах.

### **3.5. Информация о выбытии объектов основных средств**

Расходы банка, связанные с выбытием основных средств отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Основные средства Банка выбывали по причинам:

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2014 г. списано имущества стоимостью 3 619 тыс. руб. (2013 г.: 919 тыс. руб.). Расходы от списания составили в 2014 г. 33 тыс. руб. (2013 г.: 16 тыс. руб.);

- реализации объектов основных средств. В 2014 г. реализовано имущество стоимостью 3 619 тыс. руб. (2013 г.: 175 919 тыс. руб.). Доходы от реализации в 2014 г. составили 59 тыс. руб. (2013г.: 35 153 тыс. руб.).

### **3.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств**

В составе операционных расходов отражены расходы по урегулированию судебных разбирательств, которые составили на 01.01.2015 г. 28 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. - 37 тыс. руб.). Основная часть расходов составляет оплата госпошлины по судебным и арбитражным делам.

## **4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Собственные средства с 1 января 2014 г. рассчитываются в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банком применяется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренных в п.2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И. В связи с вступлением в силу Положения от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» согласно Положению Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)», прибыль текущего года уменьшается на отложенный налог на прибыль.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму выплат участникам, привлечь субординированный кредит (депозит). По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

#### 4.1. Информация о структуре капитала

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н 1.1. и норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 5,0% и 5,5% соответственно.

Коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составили:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
Основной капитал	295 819	287 796
Дополнительный капитал	67 455	35 204
<b>Итого капитал</b>	<b>363 274</b>	<b>323 000</b>

Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка	2 988 285	2 912 949
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	9,9%	9,9%

Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	2 988 285	2 912 949
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	9,9%	9,9%

Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	3 015 877	2 912 949
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	12,1%	11,1%

В 2014 г. и 2013 г. Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

##### *Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования*

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

##### *Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств*

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

##### *Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию*

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК», как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, располагает открытыми кредитными лимитами со стороны других участников финансового рынка. В 2014 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, не было.

## **6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **6.1. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

#### ***Виды принимаемых Банком рисков***

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риски ликвидности), а также операционных, правовых, и стратегических рисков, риска потери деловой репутации.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- обеспечение соблюдения приоритета интересов клиентов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Банком соблюдаются обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

#### ***Структура управления рисками***

При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю рисков реализован принцип разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций, в которых возникает риск. Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

Идентификацию и оценку факторов риска, принятие рисков, мониторинг и непосредственное управление ими производят структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный оперативный контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля.

#### ***Совет директоров***

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мер по повышению ее эффективности.

## *Правление*

Правление Банка осуществляет контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля.

## *Другие органы управления рисками*

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в банке созданы коллегиальные рабочие органы: Кредитный комитет (большой и малый), Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), Комитет по информационной безопасности, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитным комитетом принимаются решения в пределах полномочий данных органов о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждаются лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков).

КУАП создан с целью формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка для получения максимальной доходности при ограничении уровня возможных рисков, установления рекомендуемой стоимости привлечения и размещения денежных ресурсов, анализа прогноза и фактического выполнения нормативов, установленных Банком России, рассмотрения вопросов о состоянии текущей и долгосрочной ликвидности, разработки комплекса мероприятий по поддержанию ликвидности, установления предельных лимитов банковских операций, внутренних лимитов ликвидности, лимитов открытых валютных позиций, анализа прогноза и фактического выполнения лимитов открытых валютных позиций, рассмотрения вопросов тарифной политики Банка.

Целью деятельности Комитета по информационной безопасности является содействие процессам развития информационных и телекоммуникационных технологий (далее – «ИТ») в Банке, поддержка и продвижение корпоративных интересов, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных технологий.

## *Отдел анализа и оценки рисков*

Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых банком в интересах клиентов, участников и контрагентов банка.

## *Служба внутреннего контроля*

Служба осуществляет выявление комплаенс-риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка; иные функции, связанные с управлением регуляторным риском. Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка. Служба подотчетна Совету директоров.

## *Служба внутреннего аудита*

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба выполняет следующие задачи: оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных участниками, органами управления Банка и надзорными органами; мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию; контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров банка, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, доводит до Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка информацию о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, а также предложения по их решению.

## *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

## *Процедуры управления рисками, методы их оценки*

Порядок управления основными видами рисков и контроль их уровня регламентируются внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с нормативными актами, определяющими подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков. Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе сбора, обработки и доведения до Комитета по управлению активами и пассивами и Кредитного Комитета соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

## *Политика в области снижения риска*

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения – лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, страновой, рыночный, риск потери ликвидности),
- качественные ограничения – процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, стратегический).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

#### *Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам*

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям бизнес - подразделений. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. В отчетах также отражается информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов, информация о сформированном резерве на возможные потери, о проблемных активах.

Совет директоров получает подробный отчет о рисках в составе годовой отчетности, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Правлением банка ежеквартально, Советом директоров на 01 января и 01 июля рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30.04.08 г. №2005-У и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.14 г. №3277-У.

С целью контроля показателя стрессовой устойчивости ликвидности Банка ежеквартально проводится стресс-тестирование.

Ежегодно Правлению Банка и Совету директоров предоставляются отчеты по операционному и правовому рискам.

В соответствии с «Положением о системе оценки и управления рисками ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» одним из основных методов управления рисками является установление лимитов на несущие риски банковские операции (индивидуальных лимитов на совершение операций и сделок, установленных отдельным сотрудникам Банка, лимитов, находящихся в компетенции коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами), лимитов на контрагентов по кредитным операциям, на проведение операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами, на размеры валютных позиций и др.). Кроме этого, управление рисками осуществляется путем регламентации определенных видов операций (разработаны и действуют процедуры рассмотрения кредитных заявок, выдачи кредитов, предоставления сотрудникам прав доступа в локальные вычислительные сети и др.).

#### *Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года*

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1 (не менее 10%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной

величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2014 г. обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 10%, по Н1.1 и Н1.2. 5.0% и 5,5% соответственно. Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный 2014 год составляло: по Н1.0 - 10.4%, по Н1.1. - 9.3%, по Н1.2. - 9.3%, максимальное: по Н1.0 - 12.1%, по Н1.1. - 9.9%, по Н1.2. - 9.9%.

### *Информация о видах и степени концентрации рисков*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными концентрациями риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2014 года выполнялись.

## **6.2. Информация о каждом значимом виде рисков**

### *Кредитный риск*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Внутренними положениями Банка определены цели, задачи, инструменты по снижению кредитного риска, управление кредитным риском, недопущение ухудшения качества кредитного портфеля Банка и его негативного влияния на состояние ликвидности Банка, ограничение негативного влияния кредитного риска на деятельность Банка в целом.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг рисков осуществляется на регулярной основе. В Банке создан и действует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о размещении ресурсов банка. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением нормативных значений кредитных рисков, установленных Банком России (нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1)).

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитными рисками обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г. и №283-П от 20 марта 2006 г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка.

### *Распределение кредитного риска*

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

#### *Классификация активов по категориям качества*

	<b>на 01.01.2015 г.</b>		
	<b>Активы</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Сформированный резерв</b>
1 категория качества	321 784	-	-
2 категория качества	1 075 383	18 296	13 532
3 категория качества	317 616	82 320	13 441
4 категория качества	84 064	42 914	3 738
5 категория качества	24 614	21 421	8 815
<b>Итого активов</b>	<b>1 823 461</b>	<b>164 951</b>	<b>39 526</b>

	<b>на 01.01.2014 г.</b>		
	<b>Активы</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Сформированный резерв</b>
1 категория качества	251 510	-	-
2 категория качества	1 010 750	19 693	9 803
3 категория качества	239 277	65 796	888
4 категория качества	150 168	76 667	1 612
5 категория качества	40 335	38 172	25 686
Прочие активы (резерв по сроку)	4 871	487	487
<b>Итого активов</b>	<b>1 696 911</b>	<b>200 815</b>	<b>38 476</b>

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска.

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе инструментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01.01.2015 г.:

<i>Наименование инструмента</i>	<b>Сумма условных обязательств</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Сформированный резерв</b>
<b><i>Неиспользованные кредитные линии</i></b>	<b>129 181</b>	<b>2 135</b>	<b>2 135</b>
1 категория качества	6 305	-	-
2 категория качества	122 876	2 135	2 135
<b><i>Аккредитивы</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b><i>Выданные гарантии и поручительства</i></b>	<b>708 988</b>	<b>14 128</b>	<b>14 128</b>
Юридические лица			
1 категория качества	164 070	-	-
2 категория качества	544 918	14 128	14 128
<b>Итого обязательств</b>	<b><u>838 169</u></b>	<b><u>16 263</u></b>	<b><u>16 263</u></b>

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе инструментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01.01.2014 г.:

<i>Наименование инструмента</i>	<b>Сумма условных обязательств</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Сформированный резерв</b>
<b><i>Неиспользованные кредитные линии</i></b>	<b>78 795</b>	<b>735</b>	<b>735</b>
Юридические лица			
1 категория качества	37 291	-	-
2 категория качества	41 504	735	735
<b><i>Аккредитивы</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b><i>Выданные гарантии и поручительства</i></b>	<b>662 517</b>	<b>8 995</b>	<b>8 995</b>
Юридические лица			
1 категория качества	186 415	-	-
2 категория качества	476 102	8 995	8 995
<b>Итого обязательств</b>	<b><u>741 312</u></b>	<b><u>9 730</u></b>	<b><u>9 730</u></b>

Распределение кредитного риска в разрезе отраслевых сегментов и географических зон по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 01.01.2015 и 01.01. 2014 г. приведено в п.2.4. настоящей пояснительной записки.

*Информация об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)*

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2015 г.:

<i>Состав активов</i>	<u><i>Просроченная задолженность</i></u>				<i>Всего</i>
	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>свыше 180 дней</i>	
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>2 309</b>	<b>6 260</b>	<b>5 609</b>	<b>18 672</b>	<b>32 850</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	3 642	3 642
- прочие активы	85	10	108	556	759
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	922	191	137	1 960	3 210
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 302	6 059	5 364	12 514	25 239
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>663</b>	<b>152</b>	<b>818</b>	<b>2 438</b>	<b>4 071</b>
- иные потребительские ссуды	84	128	818	2 070	3 100
- прочие активы	-	-	-	134	134
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	579	24	-	234	837
<b>Итого просроченных активов:</b>	<b><u>2 972</u></b>	<b><u>6 412</u></b>	<b><u>6 427</u></b>	<b><u>21 110</u></b>	<b><u>36 921</u></b>

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2014 г.:

<i>Состав активов</i>	<u><i>Просроченная задолженность</i></u>				<i>Всего</i>
	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>свыше 180 дней</i>	
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>13 333</b>	<b>279</b>	<b>147</b>	<b>6 926</b>	<b>20 685</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-
- прочие активы	-	200	7	469	676
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 247	-	140	316	2 703
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 086	79	-	6 141	17 306
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>467</b>	<b>2 018</b>	<b>-</b>	<b>563</b>	<b>3 048</b>
- иные потребительские ссуды	309	1 781	-	66	2 156
- прочие активы	-	-	-	-	-
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	158	237	-	497	892
<b>Итого просроченных активов:</b>	<b><u>13 800</u></b>	<b><u>2 297</u></b>	<b><u>147</u></b>	<b><u>7 489</u></b>	<b><u>23 733</u></b>

В отчетном периоде произошел рост просроченной задолженности на 13 188 тыс. руб. (или на 55,6%), по юридическим лицам – на 12 165 (или на 58,8%), по физическим лицам - на 1 023 тыс. руб. (или на 33,5%). Рост просроченной задолженности связан с кризисными явлениями в экономике страны и ухудшением финансового положения заемщиков.

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 5 374 тыс. руб. на 1 января 2015г. (4 010 тыс. руб. на 1 января 2014г.).

## *Реструктуризация кредитов*

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены.

По состоянию на 01.01.2015 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 221 810 тыс. руб. (на 01.01. 2014 г.: 232 482 тыс. руб.). В 2014 году реструктуризация производилась в виде увеличения срока погашения задолженности по ссуде.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов и ссуд за отчетный период составил 13,0% (за 2013 – 14,2%). Информация, имеющаяся у Банка о перспективах погашения реструктурированных ссуд, положительная.

В соответствии с критериями, утвержденными Банком в «Инструкции о классификации ссуд и формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банк не выдавал ссуд на льготных условиях.

## *Обеспечение*

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта, нежилой недвижимости, залог прав требования, закладные по ипотечным жилищным кредитам.

Ниже представлены данные о принятом обеспечении по размещенным активам согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

<b><u>Вид полученного обеспечения</u></b>	<b><u>На 01.01.2015 г.</u></b>	<b><u>На 01.01.2014 г.</u></b>
Объекты недвижимости	1 224 788	1 070 300
Товары в обороте	583 312	730 100
Производственное оборудование	288 564	191 200
Транспортные средства	183 345	120 300
Залог права требования	174 500	214 589
Обращающиеся ценные бумаги	120 510	120 510
Прочее	545 751	307 675
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>3 120 770</b>	<b>2 754 674</b>

Справедливая (рыночная) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2015 г. составила 4 863 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. : 9 630 тыс. руб.).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2015 г. составил 163 577 тыс. руб. (на 01.01.2014 г.: 198 013 тыс. руб.). Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения (фактический) на 01.01.2015 г. составил 30 661 тыс. руб. (на 01.01. 2014 г.: 34 254 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется группой экспертизы залогов Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, наличия перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина справедливой (рыночной) стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется понижающий коэффициент с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т. ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора справедливой (рыночной) цены объекта залога.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» согласно формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеуказанной таблице:

<i><b>Группа активов по рискам</b></i>	<u><b>На 01.01.2015 г. На 01.01.2014 г.</b></u>	
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	48 674	12 327
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	1 443 545	962 008
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-
<b>Итого по группам активов</b>	<u><b>1 492 219</b></u>	<u><b>974 335</b></u>

Активы, взвешенные с учетом риска по состоянию на 01.01.2014 г., рассчитаны в соответствии с Указанием Банка России №3097-У от 25.10.2013 г. в целях сопоставимости с данными на 01.01.2015 г.

## *Риск ликвидности*

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет КУАП Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.

На 01.01.2015 г. данный коэффициент составил 52,0% (на 01.01.2014 г.: 30,4%).

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.

На 01.01.2015 г. данный норматив составил 92,8% (на 01.01.2014 г.: 81,3%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

На 01.01.2015 г. данный норматив составил 102,3% (на 01.01.2014 г.: 17,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство Банка осуществляет управление ликвидностью Банка на ежедневной основе.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Банка Отделом анализа и оценки рисков ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием двух сценариев:

- сценарий кризиса самого банка;
- общий сценарий рыночного кризиса.

По результатам стресс-тестирования в 2014 году показатель стрессовой устойчивости банка признан, как хороший.

Банк раскрывает информацию о средствах клиентов по срокам согласно форме отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 01.01.2015 г. в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», учитывая реальные сроки востребования/погашения активов и пассивов:

<b>Активы</b>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	153 044	-	-	16 298
Ссудная и приравненная к ней задолженность	327 531	343 872	361 369	290 602
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	169 825	-	-
Прочие активы	469	-	-	-
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>481 044</b>	<b>513 697</b>	<b>361 369</b>	<b>306 900</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	120 000	50 000	50 000	-
Средства клиентов, из них:	349 690	1 009 577	330 813	71 786
Вклады физических лиц	92 721	817 171	244 942	20 614
Выпущенные долговые обязательства	-	112	-	-
Прочие обязательства	2 900	832	18	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>472 590</b>	<b>1 060 521</b>	<b>380 831</b>	<b>71 786</b>
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>8 454</b>	<b>- 546 824</b>	<b>- 19 462</b>	<b>235 114</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	337 346	248 753	97 823	154 247
<b>Избыток (дефицит) ликвидности (с учетом внебаланса)</b>	<b>- 328 892</b>	<b>-795 577</b>	<b>- 117 285</b>	<b>80 867</b>

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 01.01.2014 г. в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», учитывая реальные сроки востребования/погашения активов и пассивов:

<b>Активы</b>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	63 966	-	-	14 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	158 571	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	160 027	340 392	653 795	70 808
Прочие активы	95	-	-	21 129
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>224 088</b>	<b>498 963</b>	<b>653 795</b>	<b>106 586</b>

<b>Пассивы</b>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>
Средства кредитных организаций	-	50 000	50 000	-
Средства клиентов, из них:	236 043	539 862	653 238	169 603
Вклады физических лиц	81 378	373 615	423 323	114 223
Выпущенные долговые обязательства	-	32	4 407	-
Прочие обязательства	1 668	474	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>237 711</b>	<b>594 711</b>	<b>703 270</b>	<b>169 603</b>
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>- 13 623</b>	<b>- 95 748</b>	<b>- 49 475</b>	<b>- 63 017</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	84 444	303 669	186 899	166 300
<b>Избыток (дефицит) ликвидности (с учетом внебаланса)</b>	<b>- 98 067</b>	<b>- 399 417</b>	<b>- 236 374</b>	<b>- 229 317</b>

Дефицит ликвидности связан с тем, что в соответствии с методикой составления формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в расчет включаются активы только I и II категорий качества, в то время как обязательства в полном объеме. В описании анализа риска процентной ставки будут включены все активы без учета категорий качества.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

## **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общее руководство по организации и контролю системы лимитирования активных операций возлагается на КУАП.

Рыночный риск Банком рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>	<u>На 01.01.2014 г.</u>
<b>Совокупный рыночный риск, в т.ч.</b>	<b>287 349</b>	<b>267 535</b>
Процентный риск:	22 935	21 403
общий	2 556	2 374
специальный	20 379	19 029
Фондовый риск:	53	0
общий	26	0
специальный	27	0
Валютный риск	0	0

В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

В расчет рыночного риска включены ценные бумагами (долговые, долевыми), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированные Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. Описание ценных бумаг приведено в п.2.2. и 2.5. настоящей пояснительной записки.

По состоянию на 1 января 2015 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 170 158 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 158 571 тыс. руб.).

## **Риск процентной ставки**

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При формировании процентных ставок в Банке соблюдаются следующие принципы:

- ставки находятся в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, размеров ставок по аналогичным инструментам банков-конкурентов;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям;
- величина процентной ставки пропорциональна риску.

Основные методы оценки процентного риска:

- Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП-анализ процентного риска проводится на основе отчетности, составленной по РСБУ (с учетом управленческих корректировок).

По состоянию на 01.01.15 г. совокупный процентный ГЭП на сроке до 1 года составил -4,2 млн. руб., коэффициент разрыва составил 0,79 (из практики норма 0,9-1,1, высокий риск).

На 01.01.2014 г. совокупный процентный ГЭП составил -0,4 млн. руб., коэффициент разрыва составил 1,1 (норма).

- Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка (отдельных его портфелей, чувствительных к изменению процентных ставок) к экстремальным событиям методом дюрации. В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 б.п.

По итогам стресс-тестирования на 01.01.15 г. процентный риск находится в норме.

Стресс-тестирование процентного риска на 01.01.14 г. выявило отсутствие процентного риска.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска, лимитирование величины процентного ГЭПа на уровне решений КУАП.

### ***Валютный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, устанавливаются лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком применяются следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;
- 4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- 5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

По состоянию на 01.01.2015г. открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю, составила 2 200 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 751 тыс. руб.).

На отчетные даты 01.01.2015г. и 01.01.2014г. валютный риск в целях расчета норматива достаточности капитала Н1.0. в соответствии с требованиями Банка России отсутствовал.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь 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 Банка и/или иными лицами.

По состоянию на 01.01.2015г. размер операционного риска составил 18 973 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014г. – 17 105 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 237 163 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 - 213 813 тыс. руб.).

На 01.01.2015г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 153 282 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 55 464 тыс. руб., непроцентных доходов – 97 818 тыс. руб.

На 01.01.2014г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 102 251 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 60 580 тыс. руб., непроцентных доходов – 41 671 тыс. руб.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

- адекватность процесса управления операционными рисками характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска независимым структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

1. Лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
2. Моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
3. Регламентирование и документирование операций;
4. Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;

5. Резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
6. Управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;
7. Страхование зданий и иного имущества от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
8. Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых Банком.
9. Контроль и аудит проводится на периодический основе как контролирующими подразделениями Банка, так и независимыми приглашенными экспертами, для выявления нарушений в ходе существующих бизнес-процессов Банка.

Система управления операционным риском Банка закреплена в соответствующем положении, в котором отражены принципы и подходы к оценке операционных рисков. В целях обеспечения эффективного управления операционного риска с 2010 года Банком ведется аналитическая база данных о случаях реализации операционного риска (по убыткам и ключевым индикаторам), которая позволяет своевременно отслеживать события и принимать соответствующие меры по устранению последствий и недопущению возникновения новых. Выявлением и сбором случаев операционного риска также занимаются совместно с риск-менеджерами специалисты на местах, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом.

Во внутренних документах Банка предусмотрен порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения. В случае возникновения операционных убытков предусмотрено сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных операционных убытков, имевших место за соответствующий период, анализ причин полученных расхождений.

Отчеты с информацией об уровне операционного риска доводятся до сведения Совета Директоров Банка ежегодно.

*Правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

В Банке создана аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Внутренними документами определены цели, задачи и порядок управления правовым риском, факторы возникновения правового риска, распределение полномочий, определены общие цели и задачи поддержания положительного имиджа Банка.

*Риск потери деловой репутации банка* - риск потерь, связанный с утратой Банком доверия со стороны клиентов и контрагентов вследствие появления публичной информации, ставящей под сомнение возможность Банка добросовестно и в оговоренные сроки выполнять принятые на себя обязательства. Подходы Банка к системе управления репутационным риском определены во внутренних документах. Все подразделения Банка должны принимать меры по недопущению реализации риска потери деловой репутации вследствие негативной оценки деятельности Банка органами государственного регулирования в своей области деятельности в соответствии с положением о подразделении и иными нормативно-распорядительными актами Банка.

*Стратегический риск* - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, 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.

## 7.1. Операции со связанными сторонами и выплаты основному управленческому персоналу

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными с Банком лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, открытие депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. В 2014 году инвестиций в дочерние и зависимые компании Банк не имеет, к связанным с Банком лицам относился управленческий персонал и участники Банка.

В соответствии с критериями, утвержденными Банком в «Инструкции о классификации ссуд и формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банк не выдавал ссуд на льготных условиях.

### *Активные операции со связанными сторонами*

Ниже указаны остатки на конец года и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам за 2014 и 2013 годы:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>		<u>На 01.01.2014 г.</u>	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
Кредиты на 1 января (учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов)	34 693	850	1 500	150
Кредиты, выданные в течение года	32 540	1 020	35 028	700
Погашение кредитов, в течение года	(35 233)	(1 750)	(1 500)	-
Кредиты, не погашенные на 01 января с учетом начисленных процентов	<u>32 000</u>	<u>120</u>	<u>35 028</u>	<u>850</u>
Резервы на обесценение кредитов на 01 января	(7 960)	-	(335)	-
Кредиты, не погашенные на 01 января с учетом				

начисленных процентов 24 040 120 34 693 850

**Пассивные операции со связанными сторонами**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>		<u>На 01.01.2014 г.</u>	
	<u>Участники</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Участники</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Средства клиентов на 1 января (учтено в составе стр.15 ф.0409806 с учетом начисленных процентов)	2 469	19 329	2 355	12 711
Средства клиентов, полученные в течение года	2 294 956	663 768	182 627	118 643
Средства клиентов, выплаченные течение года	(2 295 962)	(677 259)	(182 513)	(112 025)
Средства клиентов на 01 января (учтено в составе стр.15 ф.0409806 с учетом начисленных процентов)	1 463	5 838	2 469	19 329

**7.2. Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<u>На 01.01.2015 г.</u>		<u>На 01.01.2014 г.</u>	
	<u>Участники</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Участники</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Процентные доходы	3 891	51	641	36
Процентные расходы	(28)	(12 018)	(193)	(2 511)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	(7 625)	-	(320)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(9 649)	-	(12 098)

### 7.3 Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу в отчетном периоде относились члены Совета директоров и члены Правления. Количественный состав – 11 человек (на 01.01.2014 г. – 11 человек), общая списочная численность на 01.01.2015 г. – 165 человек (на 01.01.2014 г. – 184 человека).

За 2014 год выплаты основному управленческому персоналу в виде оплаты труда, включая премии и компенсации, составили 6 185 тыс. руб. или 11,3% от общей суммы выплат персоналу, (за 2013 год – 8 942 тыс. руб. или 18,5% от общей суммы выплат персоналу).

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определяются в соответствии с действующим Положением об оплате труда работников ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» и Положением о премировании работников ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК». Изменений в политику выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не вносилось.

Председатель Правления

А. Д. Юшканцев

Главный бухгалтер

Л. Р. Каримова

20.04.2015г.