

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»

за период с 1 января по 30 сентября 2014 года

г. Казань

2014 год

1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Положением ЦБР от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2014 г. составлена Банком в следующем объеме:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";
- "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Пояснительная информация.

Полное наименование

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Сокращенное наименование

«ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-
ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»

Номер лицензии БР

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»

Юридический адрес

728

Официальный адрес в сети Интернет

420097, г.Казань, ул. Зинина,4

www.tapb.ru

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является организация:

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не состоит в банковских группах и банковских холдингах.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

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

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга — третий, прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

По состоянию на 1 октября 2014г. Банк имеет 1 филиал в г. Зеленодольск (Республика Татарстан), 7 дополнительных офисов, расположенных в Российской

Федерации в городах Казань, Менделеевск, Чистополь, Набережные Челны, Альметьевск, Бугульма, 2 кредитно-кассовых офиса в г.г. Москва и Воронеж, 2 представительства в г.Санкт-Петербург и Екатеринбург.

Головной офис Банка зарегистрирован и фактически находится по адресу: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Зинина, д.4.

Численность персонала на отчетную дату составила 157 человек (на 1 января - 184 человек), в том числе основной управленческий персонал – 5 человек (на 1 января – 5 человек). Всего основной управленческий персонал – 11 человек (на 1 января – 11 человек).

С начала 2014 года изменения в состав Совета Директоров не вносились.

3. Подготовка промежуточной отчетности и обзор основных положений учетной политики Банка.

Одним из основных принципов деятельности ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» - принцип непрерывной деятельности.

При составлении Учетной политики на 2014 год Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №403-ФЗ.

Бухгалтерский учет ведется согласно Положению Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику Банка на 2014 год внесены изменения, связанные с дальнейшим переходом российского учета на международные принципы финансовой отчетности (МСФО) и применением Базеля III.

Принцип признания доходов и расходов – метод начисления.

Доходы признаются определенными по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их реализации (выбытия), если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Порядок списания запасов материальных ценностей – по стоимости каждой единицы, списание ГСМ производится по нормам, утвержденным приказом по Банку.

К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей. Метод начисления амортизации основных средств – линейный. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При отнесении сумм НДС на затраты по производству и реализации товаров применяется п.5 ст. 170 НК РФ.

Учет ценных бумаг выполняется согласно Приложению 10 Положения ЦБ РФ №385-П. Оценка текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется по средневзвешенной цене последних ближайших торгов к окончанию месяца.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с 2014 года осуществляется в соответствии с нормами Положения ЦБ РФ от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». В 3 квартале текущего года изменения в Учетную политику Банка не вносились.

4. Сопроводительная информация к отчетности.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2013- 2014 г.г. в тысячах российских рублей.

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности (за 2013 год).

Основные показатели, характеризующие деятельность Банка:

	На 01.10.2014	На 01.01.2014	Изменения
Активы	2 318 550	2 042 545	+ 486 688
Собственные средства (капитал)*	362 231	323 000	+39 231
Кредитный портфель	1 768 424	1 654 523	+ 113 901
Средства клиентов	1 774 176	1 576 269	+ 197 907
Прибыль	4 628	9 353	х
Достаточность капитала, Н1, %	11,7	11,1	+0,6п.

* На основании отчетности 0409808 в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Пояснение 1. Денежные средства и их эквиваленты.

Состав денежных средств (ст.1,2,3 формы 0409806): Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Наличные денежные средства	40 766	51 393
Корсчет в Банке России	66 667	148 157
Средства в кредитных организациях- резидентах	17 603	6 031
Средства в кредитных организациях- нерезидентах	58	0
Обязательные резервы	17 895	15 356
Итого денежных средств и их эквивалентов	142 989	220 937

Пояснение 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.4 формы 0409806): Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013

Вложения в облигации	167 438	155 881
Вложения в ПИФ	75 962	73 006
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	243 400	228 887

Структура вложений в ценные бумаги:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Облигации:	167 438	155 881
ЗАО «Резервная трастовая компания	84 628	78 345
ООО «Инвестиционная финансовая корпорация «СОЮЗ»	82 810	77 536
Паевой инвестиционный фонд:	75 962	73 006
ЗПИФ «Возрождение Абхазии»	0	73 006
ЗПИФ «Рентный инвестиционный фонд»	75962	0

Пояснение 3. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность (ст.5 формы 0409806), структурирована следующим образом: Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 617 808	1 212 177
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	66 766	80 947
потребительские кредиты	66 766	80 947
Учтенные векселя	13 850	13 850
Межбанковские кредиты	70 000	160 000
Резерв под обесценение	23 488	39 215
Итого чистая ссудная задолженность	1 744 936	1 427 759

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц представлена в следующей таблице:

Наименование	Остаток на 01.10.2014	Доля %
обрабатывающие производства	392 380	24,3
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	68 027	4,2
строительство	227 226	14,1
транспорт и связь	27 434	1,7
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов,	512 270	31,7

бытовых изделий и предметов личного пользования		
Операции с недвижимым имуществом	80 204	4,9
Прочие виды деятельности	310 267	19,1
Итого:	1 617 808	100 %

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения:

Сроки, оставшиеся до погашения	На 1 октября 2014	На 1 октября 2013
До востребования и 1 день	2	0
От 1 до 5 дней	262	0
От 1 до 10 дней	705	1250
От 10 до 20 дней	72 340	10 721
От 20 до 30 дней	48 180	21 090
От 30 до 90 дней	276 562	93 531
От 90 до 180 дней	295 830	163 269
От 180 до 270 дней	301 254	147 486
От 270 дней до 1 года	258 346	496 300
От 1 года до 3 лет	410 939	350 128
Свыше 3 лет	0	0
Просроченная задолженность	20 154	9 349
Итого	1 684 574	1 293 124

Пояснение 4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Название компании	Вид деятельности	Стоимость инвестиций
ООО «ТАПБ Инвестиции»	торговля, финансовая деятельность	14332
ООО "ПК "2В"	деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	3 168

Пояснение 5. Основные средства, нематериальные активы.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст.10 формы 0409806) представлены в следующем составе:

Показатели	На 01.10.14	На 01.10.13
Основные средства за вычетом амортизации	76 581	73 719

Материальные запасы за вычетом резервов	4 339	5 583
Итого	80 920	79 302

Пояснение 6. Прочие активы.

Прочие активы (ст.11 формы 0409806) представлены следующим образом:

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Средства на брокерских счетах	75 318	1 912
Просроченные проценты по кредитам (за вычетом сформированных резервов)	1 578	362
Требования по прочим операциям	2 667	960
Требования по получению процентов	6963	4 552
Дисконт по учтенным векселям	1 674	562
Расчеты по налогам и сборам	439	191
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 315	3407
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 303	1 228
Расчеты с прочими дебиторами	132	5 396
Итого:	92 389	18 570
Резервы на возможные потери	3 584	1 976
Требование по уплате текущего налога на прибыль	340	х
Прочие активы	88 465	16 594

Пояснение 7. Средства кредитных организаций.

Средства кредитных организаций (ст.14 формы 0409806) представлены следующей таблицей:

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций-резидентов	165 000	235 000
На срок:		
• До востребования и на 1 день	90 000	60 000
• До 7 ней	25 000	25 000
• До 90 дней	50 000	50 000
• До 180 дней	0	50 000
• От 1 года до 3 лет	0	50 000

Пояснение 8. Средства на счетах клиентов.

Средства на счетах клиентов (ст.15 формы 0409806) в разрезе видов привлечения представлены следующей таблицей:

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	251 888	308 420
Срочные депозиты юр.лиц	379 844	297 540
Вклады физических лиц	1 122 534	773 183
Текущие счета физических лиц	19 821	17 567
Итого средств клиентов	1 774 176	1 396 710

Пояснение 9. Выпущенные долговые обязательства.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	4 030
Выпущенные векселя	112	-

Пояснение 10. Отложенное налоговое обязательство.

В связи с вступлением в силу Положения от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» данные на отчетную дату и на соответствующую дату прошлого года несопоставимы.

Пояснение 11. Прочие обязательства.

Прочие обязательства (ст.20 формы 0409806) представлены следующей таблицей:

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Начисленные средства по счетам и вкладам физ.лиц	27 282	14 054
Суммы, поступившие на корсчета, до выяснения	9	3 734
Обязательства по прочим операциям	423	298
Обязательства по уплате процентов	3740	4 728
Процентные доходы по учтенным векселям	1670	562
Обязательства по выпущенным ценным бумагам	0	263
Расчеты по налогам и сборам	513	526
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2 036	1 614
НДС полученный	35	32
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и	178	189

покупателями		
Расчеты с прочими кредиторами	1180	781
Итого:	37 066	26 781

Пояснение 12. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

Положение ЦБ РФ от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» вступило в силу в 2014г, по статье 28 на 1 октября 2014 года отражены обязательства по уплате текущего налога на прибыль. В связи с этим данные на 1 октября 2014 г. и на 1 октября 2013г. несопоставимы. Переоценка основных средств уменьшается на отложенное налоговое обязательство.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

Пояснение 13. Изменение резервов по активам.

3 квартал 2014г.	Резерв на начало периода	Восстановление	Создание	Резерв на конец периода
Ссудная задолженность	34 866	57 303	45 925	23 488
Требования по получению процентных доходов	1 420	1 295	307	432
Внебалансовые активы	9 730	20 891	22 639	11 478
Хозяйственно-финансовые операции	598	533	414	479
Прочие активы	1 592	106	6922	8 408
Итого:	48 206	80128	76 207	44 285

Пояснение 14. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Процентные доходы за кредиты, предоставленные юридическим лицам	149 118	95 614
Процентные доходы за кредиты, предоставленные физическим лицам	10 943	5 712
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	45	90
Процентные доходы по векселям	0	4 137
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 166	247
Итого:	162 272	105 800

Пояснение 15. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
НКД по облигациям	6 762	4 582

Пояснение 16. Процентные расходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Процентные расходы по денежным средствам, находящимся на счетах юридических лиц	17	19
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	30 099	15 432
Процентные расходы по денежным средствам на счетах физических лиц	153	155
Процентные расходы по депозитам физических лиц - резидентов	79 183	49 577
Процентные расходы по депозитам физических лиц - нерезидентов	613	573
Итого:	110 065	65 756

Пояснение 17. Комиссионные доходы.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 675	1 126
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	22 510	14 795
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	24 897	19 197
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	288
По другим операциям	4 110	0
Итого:	53 192	35 406

Пояснение 18. Комиссионные расходы.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 336	2 116
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	94	166
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 807	260
За полученные гарантии и	694	0

поручительства		
По другим операциям	73	23
Итого:	8 004	2 565

Пояснение 19. Прочие операционные доходы.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	36	34
От сдачи имущества в аренду	1 476	1 319
От выбытия и реализации имущества	0	35 000
Прочие операционные доходы	2 908	4 259
Другие доходы	232	234
Итого:	4 652	40 846

Пояснение 20. Операционные расходы.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	1 389	199
Прочие операционные расходы	102	94
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	39 974	32 384
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 791	9 499
Другие расходы на содержание персонала	80	81
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 207	2 046
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	33	515
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 991	2 703
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	20 424	16 174
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 167	1 465
По списанию стоимости материальных запасов	2 900	1 657

По выбытию (реализации) имущества	223	93
Подготовка и переподготовка кадров	298	185
Служебные командировки	1 141	555
Охрана	4 618	4 086
Реклама	1 283	1 496
Представительские расходы	61	57
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 245	1 702
Судебные и арбитражные издержки	28	10
Аудит	500	500
Публикация отчетности	0	70
Страхование	3 297	2 145
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	171	59
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	7	1 043
Другие организационные и управленческие расходы	510	141
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	74	
Другие расходы	1 076	2 808
Итого:	100 590	81 767

Пояснение 21. Возмещение (расход) по налогам.

В связи с вступлением в силу Положения от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» данные на отчетную дату и на соответствующую дату прошлого года не сопоставимы.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в отчетном периоде в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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.

Раздел 2 составляется, начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2015 года.

Пояснение 22. Основные характеристики инструментов капитала.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.01.2014
Основной капитал	294 776	287 796
Дополнительный капитал, в том числе:	67 455	35 204
Нераспределенная прибыль	0	8 204
Субординированный кредит	40 000	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	27 455	27000
Итого собственный капитал	362 231	323 000

Увеличение капитала с начала года произошло в связи с включением в состав дополнительного капитала субординированного кредита в сумме 40 000 тыс. руб. со 2 апреля 2014г.

Пояснение 23. Выполнение требований к капиталу.

Банк соблюдает требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Значение норматива достаточности капитала соблюдается в рамках оптимальных значений и составляет на 1 октября 2014г. 11,7%.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета

«Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» 0409813.

Пояснение 24.

В соответствии с п.4.1. Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» формы 0409813 и 0409814 включаются в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в качестве приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, начиная с отчетности по состоянию на 01.07.2014.

Расчет нормативов проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Расчет рыночного риска, который уменьшает значение норматива Н.1 достаточности собственных средств (капитала) Банка, осуществлялся в соответствии с Положением Банка России №387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», при этом совокупная величина рыночного риска составила на 1 октября 2014 года 268 327 тыс. руб. 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.

Банком используются следующие механизмы снижения рисков:

по решению кредитного комитета в кредитный договор включается пункт об обязанности поддержания заемщиком оборотов в Банке в размерах, увязанных либо с размером ссудной задолженности перед Банком, либо с размером кредитовых оборотов по расчетным счетам во всех банках. При нарушении заемщиком обязательств о поддержании оборотов процентная ставка повышается на 2-3 процента годовых. Данная ковенанта применяется в большинстве случаев, при

наличии у заемщика счетов в других банках, кроме ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

Все обязательные нормативы банком соблюдаются и находятся в рамках оптимальных значений.

4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета

«Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» 0409814.

Пояснение 25.

Отчет о движении денежных средств содержит сведения о денежных потоках за отчетный период (графа 3 формы), начинающийся с начала текущего года (1 января т.г.) до 1 октября, а также о денежных потоках за предыдущий отчетный период, начинающийся 1 января прошлого года до 1 октября прошлого года.

Показатели	с 01.01.2014 по 30.09.2014	с 01.01.2013 по 30.09.2013
Денежные потоки от операционной деятельности	66 171	-85 495
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	-1 551	203 673
Денежные потоки от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений курсов иностранных валют	-3492	-394
Итого: прирост (использование) денежных средств	61 128	117 784

Прирост денежных средств и их эквивалентов за период с начала года произошел, в основном, за счет операционной деятельности Банка.

Основные статьи, обеспечившие прирост денежных средств за отчетный период:

Показатели	На 1 октября 2014г.	На 1 октября 2013 г.
Чистый прирост по средствам кредитных организаций	64 976	100 000
Чистый прирост по средствам клиентов (не кредитных организаций)	201 634	262 778
Итого: прирост денежных средств за счет привлечения	266 610	362 778
Чистый прирост от операционной деятельности (без учета изменений в активах и обязательствах)	228 289	154 886

Основные статьи по использованию денежных средств за отчетный период:

Показатели	На 1 октября 2014г.	На 1 октября 2013 г.
Чистые денежные средства, по ссудной задолженности	113 901	232 432
Чистые денежные средства, использованные на уплаченные проценты и операционные расходы	214 474	157 195
Чистые денежные средства, использованные на прочие активы	76 015	-
Итого: основное использование денежных средств	404 390	389 627

Председатель Правления
ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»



Юшканцев А.Д.

/ Главный бухгалтер
ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»




Каримова Л.Р.

Исполнитель:
Начальник ОАОР
Телефон (843) 519-32-96
12.11.2014



Мельникова Е.В.

