



Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ООО «ПромСервисБанк»

3 А 2013 год

(информация представлена в тысячах рублей)

2014

В годовом отчете за 2013 год представлена информация о финансовом положении ООО «ПромСервисБанк», результатах его деятельности.

Годовой отчет составлен за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года с учетом событий после отчетной даты, в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 года № 3054-У

В соответствии с п. 4.1 Указания N 3081-У Банк вправе при раскрытии пояснительной информации за 2013 г. руководствоваться положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятых до вступления в силу Указания N 3081-У.

Сведения, приведенные в годовом отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

Существенная информация о ООО «ПромСервисБанк»

ООО «ПромСервисБанк» универсальный банк с более чем 20-летней историей. Среди клиентов банка - физические лица, предприятия малого и среднего бизнеса, а также крупные компании. По данным РБК-Рейтинг Банк занимает 357 место среди российских банков по размерам чистых активов. Среднее по ключевым финансовым показателям кредитное учреждение с головным офисом в Санкт-Петербурге. Основные направления деятельности банка — кредитование юридических лиц и населения, обслуживание счетов корпоративных клиентов, привлечение во вклады средств частных лиц.

Полное наименование Банка - Общество с ограниченной ответственностью «ПромСервисБанк», сокращенное наименование ООО «ПромСервисБанк» (далее по тексту - Банк), зарегистрировано Центральным Банком России 10 декабря 1991 года. Юридический адрес Банка: 190013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензии Центрального Банка России №1659 на осуществление банковских операций и сделок;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

ООО «ПромСервисБанк» входит в Систему страхования вкладов, является членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, ММВБ, платежной системы «Таможенная карта», международных платежных систем Visa International и MasterCard International. ООО «ПромСервисБанк» не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы.

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО «ПромСервисБанк»:

На 01.01.2014 год	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.01.2013 год	44 537 (Сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

Список участников Банка, владеющих более чем 1% долей в Уставном капитале Банка

На 01.01.2014 год:

Наименование участника	Сумма вложений на начало отчетного периода	Доля в УК	Сумма вложений на конец отчетного периода	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	8 899	19,98%	108 899	75,34%
Патенко Светлана Германовна	17 903	40,20%	17 903	40,20%
ООО «Терра»	8 834	19,84%	8 834	19,84%
ООО «Тароид»	8 900	19,98%	8 900	19,98%

На 01.01.2013 год:

Наименование участника	Сумма вложений на начало отчетного периода	Доля в УК	Сумма вложений на конец отчетного периода	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	8 899	19,98%	8 899	19,98%
Патенко Светлана Германовна	17 903	40,20%	17 903	40,20%
ООО «Тароид»	8 900	19,98%	8 900	19,98%
ООО «Терра»	8 834	19,84%	8 834	19,84%

В течение 2013 года в составе Совета директоров ООО «ПромСервисБанк» вносились изменения, исключены из членов Совета директоров – Яковлева Александра Анатольевна, Бухрадзе Реваз Павлович

На 01.01.2014 год:

Председатель Совета директоров	Патенко Станислав Викторович
Член Совета директоров	Голышкин Андрей Валерьевич
Член Совета директоров	Мусиенко Эдуард Николаевич

На 01.01.2013 год:

Председатель Совета директоров	Патенко Станислав Викторович
Член Совета директоров	Голышкин Андрей Валерьевич
Член Совета директоров	Мусиенко Эдуард Николаевич
Член Совета директоров	Яковлева Александра Анатольевна
Член Совета директоров	Бухрадзе Реваз Павлович

По состоянию на 01.01.2014 год филиальная сеть Банка представлена в г. Москва,

по состоянию на 01.01.2013 год филиальная сеть Банка представлена в городах: Москва, Братск, Коряжма
В связи с ранее выбранной Стратегией Банка (2012 год) в 2013 году закрыто 2 филиала в г. Братск, в г.Коряжма Основополагающим принципом выше указанных действия является:

Сжатие филиальной сети	Сжатие активов Банка	Сжатие расходов Банка
<ul style="list-style-type: none"> • Повышение управляемости • Снижение рисков непрогнозируемого бизнеса • Сокращение расходов на содержание 	<ul style="list-style-type: none"> • Высвобождение Н1 (требование регулятора основанное на Базель III и возможные макроэкономические риски) • Повышение эффективности работающих активов 	<ul style="list-style-type: none"> • Освобождение от непрофильных активов • Уменьшение затрат на рекламу, управление и сопровождение

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО «ПромСервисБанк»

В 2013 году в ООО «ПромСервисБанк» не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

Согласно п. 4 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ и п.1.3 части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П с учетом последующих изменений и дополнений в ООО «ПромСервисБанк» разработана и утверждена учетная политика.

Система показателей бухгалтерской отчетности ООО «ПромСервисБанк» основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операций, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П с учетом последующих изменений и дополнений, а также согласно общим правилам выполнения кредитных, расчетных, кассовых и иных операций в кредитных организациях РФ и нормативным документам Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

Исходя из допущения непрерывности деятельности банка и последовательности применения учетной политики, ООО «ПромСервисБанк» в 2013 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2012 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете

В учетной политике ООО «ПромСервисБанк» установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость;
- при начислении амортизации основных средств применяется линейный способ, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств с ежемесячным равномерным начислением амортизационных отчислений в течение срока полезного использования объектов основных средств;
- дебиторская задолженность в виде полученных и выданных авансов и предварительной оплаты возникающая в иностранной валюте учитывается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет и в дальнейшем не переоценивается;
- ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на дату приобретения

В Учетную политику на 2014 год были внесены изменения согласно изменениям внесенным в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П, вступающим в силу с 1 января 2014 года:

В частности, в новой редакции изложены наименования некоторых счетов бухгалтерского учета. В наименовании счета № 30232 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" упоминаются также операторы по переводу денежных средств; наименование счета № 427 "Привлеченные средства Минфина России" изменено на "Привлеченные средства Федерального казначейства".

Из плана счетов исключены балансовые счета № 40310 и 40311 предназначенные для учета просроченной задолженности и просроченных процентов по кредитам, предоставленным в соответствии с заключенными межправительственными договорами с иностранными государствами.

С учетом указанных выше изменений скорректированы характеристики и назначение счетов.

Кроме того, в соответствии с требованиями Федерального закона "О бухгалтерском учете" внесены изменения в формы бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций. Вместо "Отчета о прибылях и убытках" кредитными организациями будет представляться "Отчет о финансовых результатах". (Указание Банка России от 04.09.2013 N 3053-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации")

Корректирующие события ООО «ПромСервисБанк» после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает (может оказать) влияние на ее финансовое состояние.

СПОД бывают двух видов:

Корректирующие СПОД (события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность) подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности и представлены в таблице по существенным операциям свыше 100 тыс.рублей;

Наименование операции	Сумма
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов, относящихся к периоду до 1 января 2014 г.	4 857
Корректировка отражающая уменьшение расходов по процентам при досрочном закрытии депозитных договоров физических лиц	176

Некорректирующие СПОД (события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность) не подлежат отражению в бухгалтерском учете.

В деятельности ООО «ПромСервисБанк» общим собранием участников принято решение о смене наименования Банка и проведения мероприятий направленных на изменения имиджа Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и сведения о списочной численности ООО «ПромСервисБанк»

Среднесписочная численность персонала ООО «ПромСервисБанк»

Сравнительный период	Среднесписочная численность персонала	Численность персонала на отчетную дату	Сотрудники Головного офиса Банка в г. Санкт-Петербург	Численность основного управленческого состава Совета Директоров	Численность членов Правления Банка
На 01.01.2014 год	260	235	213	3	3
На 01.01.2013 год	378	319	185	5	5

Информация о выплате (вознаграждения) управленческому персоналу(УП), в общем объеме вознаграждений по Банку

Состав управленческого состава Банка включает в себя (УП) – руководители департаментов, управлений, директора филиалов, главные бухгалтера и их заместители

(в том числе филиалов), лица (сотрудники) наделенные правом (полномочиями) по принятию управленческих решений в Банке.

Члены Правления ООО «ПромСервисБанк», в том числе Председатель Правления не владеют долями в Уставном капитале Банка.

№ п/п	Наименование выплаты	Сумма общая на 01.01.2013	Сумма общая на 01.01.2014	Сумма по УП 01.01.2013	Сумма по УП 01.01.2014	Доля УП 2013	Доля УП 2014
1	Общая сумма выплат	217 997	188 423	35 322	31 113	16.20	16.51
2	Краткосрочные вознаграждения	7 008	2 094	2 199	98 735	31.38	4.71
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	1 936	4 799	1 130	3 377	58,3	70,6
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	7 607	4 541	890	594	11.7	13.1
5	Выходные пособия	2 121	2 090	406	122	19.2	5.8

Краткая характеристика деятельности ООО «ПромСервисБанк»

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кредитование юридических и физических лиц (в том числе кредитных организаций)
- Осуществление расчетов по поручению 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;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам.

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по

договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами; осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации; осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка

Основные операции Банка, оказывавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2013 году, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- Кредитование юридических лиц (в том числе кредитных организаций);
- Кредитование физических лиц;
- Привлечение средств юридических лиц;
- Привлечение средств физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с банковскими картами.

По состоянию на 01.01.2014 г. активы Банка составили 4 518 000 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 66%. За год она снизилась - на 810 000 тыс. руб. и составила 2 982 000 тыс. руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2014 составили 3 940 000 тыс. руб. Основную часть обязательств - 98% - формировали привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств, их суммарный объем составил 3 870 000 тыс. руб. Снижение остатков по средствам клиентов за 2013 год составило 1 300 000 тыс. руб.

На 01.01.2014 средства физических лиц составили 1 855 000 тыс. руб., при этом их доля в структуре привлеченных средств клиентов снизилась с 65% до 49%, что отражает стремление Банка к диверсификации ресурсной базы.

Снижение объемных показателей за 2013 год обусловлено реализацией стратегических мероприятий по оптимизации филиальной сети. В 2013 году закрыты филиалы в гг. Братск и Коряжма.

Капитал (собственные средства) Банка за год уменьшился на 24 000 000 тыс.руб. и составил на 01.01.2014 г. 569 169 тыс. руб. В 2013 году в соответствии с планом был увеличен уставный капитал на 100 000 тыс. рублей. Основным фактором, вызвавшим снижение капитала на отчетную дату – объем недосозданных резервов по кредитам юридическим лицам, фактически погашенным в декабре 2013 года, учитываемый в расчете до получения согласования Центрального Банка.

Банком в 2013 году получен доход в сумме 515 700 тыс. руб. Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Операционные расходы Банка в 2013 году составили 479 000 тыс. руб.

По итогам работы за 2013 год прибыль Банка до налогообложения составила 36 698 тыс. руб., прибыль после уплаты налогов - 22 009 тыс. руб.

Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов.

Показатель	Нормативное значение	01.01.2013	01.01.2014
Н1, норматив достаточности капитала	min 10%	12,1%	12,7%
Н2, норматив мгновенной ликвидности	min 15%	68,3%	73,2%
Н3, норматив текущей ликвидности	min 50%	104,3%	69,7%
Н4, норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	64,3%	81,5%

Показатель достаточности собственных средств (Н1) определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Норматив Н2 - мгновенной ликвидности Банка - регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня.

Показатель текущей ликвидности (Н3) сигнализирует о риске потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней к дате расчета норматива.

Норматив Н4 - долгосрочной ликвидности - регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Расчетные показатели ликвидности в 2013 году находились на высоком уровне, что демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов ООО «ПромСервисБанка», достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

Краткий обзор экономической ситуации

ООО «ПромСервисБанк» осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих

реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2013 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности заключаются в несовершенстве законодательной базы, в недостатках правовой и фискальной систем.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка.

В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Перспективы развития Банка

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития Банка утвержденной до 2015 года.

- Обеспечение роста доходности бизнеса в условиях ограничений по возможности роста объемов кредитования
- Наращивание ресурсной базы и активов Банка, развитие новых форм привлечения средств организаций и физических лиц в банк, увеличение объемов привлечения.

Кроме стандартных форм привлечения (депозиты с фиксированной процентной ставкой), Банк планирует использовать изменение продуктовой линейки Банка.

- Расширение спектра и объемов оказываемых банковских услуг с учетом потребностей клиентов, выделения приоритетных направлений и сфер деятельности Банка и использования приоритетных продуктов.

Анализ потребностей клиентов Банка показывает, что в основе выбора клиентом обслуживающего банка лежит:

- предоставление расчетно-кассового обслуживания в рублях и иностранной валюте по конкурентным тарифам;
- возможность осуществления, при необходимости, платежей под приход денежных средств;
- возможность получения кредитов на развитие бизнеса;
- оперативное принятие банком решений по заявкам клиентов и понятные процедуры подготовки документов, сопровождающих заявки клиентов;
- быстрое и качественное обслуживание при предоставлении банковских услуг (сейфинг, переводы без открытия счета, обмен валюты и т.д.);
- соблюдение декларируемых сроков принятия решений и декларируемых условий предоставления кредитов

- Развитие эффективной системы управления рисками, которая подразумевает минимизацию, как внешних рисков, так и рисков, источниками которых является внутренняя политика Банка.

Существующая в настоящее время в Банке система управления рисками позволяет оценивать и минимизировать влияние рисков на развитие Банка.

Своевременное решение поставленных задач позволит Банку выйти на новый уровень развития бизнеса, приступить к решению более масштабных задач.

Задачей Банка на 2014 год как и в предшествующий год является обеспечение роста количественных показателей актива и пассива баланса как за счет активизации продаж банковских продуктов, так и за счет повышения их качества и качества работы Банка в целом с учетом заданного уровня рентабельности.

Основные финансовые показатели деятельности Банка годах на основании данных публикуемой отчетности

(тыс.руб).

Показатели	01.01.2013г.	01.01.2014г.
Валюта баланса	5 738 432	4 518 249
Средства клиентов (некредитных организаций)	5 092 138	3 820 888
в т.ч. субординированный займ	140 00	140 000
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 792 436	2 982 018
в т.ч. МБК	526 802	262 731
В т.ч. депозит в ЦБ	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	427 632	79 849
Прибыль до налогообложения	83 675	36 698
Чистая прибыль	42 645	22 009
Собственный капитал	589 209	565 169

Информация ООО «ПромСервисБанк» о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам); информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

По данным на 01.01.2014 год основным видом реструктуризации является увеличение срока возврата основного долга. Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме ссуд в 2013 году составил 3,16 %.

По данным на 01.01.2013 год основным видом реструктуризации в 2012 году являлось снижение процентной ставки. Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме ссуд в 2012 году составил 4,83 %.

Ниже в табличном виде будет представлена информация на основе бухгалтерской отчетности по форме 0409115. Кроме того, приводятся сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд в разбивке на 01.01.2013 год и 01.01.2014 года.

Данные на 01.01.2014 год

(тыс.руб)

	Сумма требований	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 682 349	338 067	303 940
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	-	x	-
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд (физ.лица)	506 849	x	46 299
Объем просроченной задолженности по юр.лицам, ИП и физ.лицам	115 173	x	98 693
Объем реструктурированных ссуд	84 665	10 952	10 952

Данные на 01.01.2013 год

(тыс.руб)

	Сумма требований	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 082 494	205113	172680
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	353	x	4
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд (физ.лица)	924,522	x	42,249
Объем просроченной задолженности по юр.лицам, ИП и физ.лицам	150,897	x	132,768
Объем реструктурированных ссуд	148,825	19,621	10,386

Информация ООО «ПромСервисБанк» о страновой концентрации активов и обязательств

Ниже представлена информация по странам нерезидентам в разрезе статей формы отчетности 0409806 (публикуемая форма)

(тыс.руб).

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма)		Страна происхождения	Данные отчетную дату 01.01.2013 г.	Данные отчетную дату 01.01.2014 г.
1	Средства в кредитных организациях		512 074	338 240
	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Германия	371	49 444
	VTB BANK (AUSTRIA) AG	Австрия	131 897	93
	COMMERZBANK AG	Германия	156	103
	AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER MONGOLIA BRANCH	Китай	28	30
	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	Нидерланды	379 575	138 170
	EFG BANK,ZURICH	Швейцария		150 320
	другие	Китай, Латвия, Литва	47	80
	удельный вес в общем объеме		70.95	58.47
2	Чистая ссудная задолженность		360 802	256 427
	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	Нидерланды	100 000	
	VTB BANK (AUSTRIA) AG	Австрия	150 000	
	COMMERZBANK AG	Германия	70 802	254 731
	Болендер Андрей	Германия	40 000	
	Лаут Марина Александровна	Украина		1 696
	удельный вес в общем объеме		9.51	8.60
3	Прочие активы		3 881	292
	АО "Рейтер С.А.	Швейцария	40	
	Flextera AM Limited	Кипр		276
	BLOOMBERG FINANCE L.P.	Соединенные Штаты		7
	процентные доходы (47427)		3 835	1
		Австрия	3 475	
		Нидерланды	132	
		Германия	228	
	Лаут Марина Александровна	Украина		1
	прочие активы (47423)		6	8
		Кипр, Виргинские острова	5	5
		Китай	1	
		Корея, Германия		3
	удельный вес в общем объеме		4.28	0.3

4	Средства клиентов (некредитной организации)	131 016	141 905
	юридические лица-нерезиденты	37 714	50 450
	Развитые страны: Белиз, Швейцария, ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Кипр	35 819	50 450
	Польша	1 895	
	физические лица-нерезиденты	15 362	17 001
	Китай	36	39
	Польша	3 142	5 537
	СНГ	547	349
	Австрия, Фин., США	11 457	10 404
	Корея, Чешская республика, Болгария	180	337
	Израиль, Латвия, Ирландия, Грузия		335
	депозиты юридических лиц- нерезидентов	37 284	
	Кипр	37 284	
	депозиты физических лиц- нерезидентов	40 656	74 454
	СНГ	1 270	10 597
	Китай	15	16
	Польша, Чехия, Израиль	36 387	34 164
	Австрия, Эстония, Литва, Латвия	2 984	2 524
	Финляндия, Швеция, Германия		27 153
	удельный вес в общем объеме	2.57	3.71
5	Вклады физических лиц	40656	91 455
	депозиты физических лиц- нерезидентов		
	СНГ	1270	10 946
	Китай	15	55
	Польша, Чехия, Израиль	36387	40 055
	Австрия, Эстония, Литва, Латвия	2984	4 058
	Финляндия, Швеция, Германия		28 329

		США, Корея, Болгария, Ирландия, Грузия		8 012
	удельный вес в общем объеме		1.23	4.93
6	Прочие обязательства		1 051	102
	процентные расходы (47411, 47426)			
		Австрия	20	
		Кипр	962	
		Эстония	48	
		СНГ	21	
		Латвия, Германия		102
	удельный вес в общем объеме		1.37	0.17

В представленной таблице изложена информация о концентрации предоставленных ООО «ПромСервисБанк» кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

(тыс.руб)

	Кредиты по состоянию на 01.01.2013 г.	Кредиты по состоянию на 01.01.2014 г.
Юридические лица:		
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр.лиц	1 724 832	1 780 619
в том числе индивидуальным предпринимателям	71 028	33 605
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1063 651	1 189 513
в том числе индивидуальным предпринимателям	71 028	33 605
Физические лица:		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) физ.лицами	4 796	5 869
ипотечные жилищные ссуды физ.лиц	43 953	75 462
автокредиты физ.лиц	40 994	33 165
иные потребительские ссуды физ.лиц	670 149	519 422
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд физ.лиц		
жилищные ссуды	25 663	68 951
ипотечные жилищные ссуды	25 710	26 717
автокредиты	72 664	47 558
иные потребительские ссуды	800 485	363 623

Расшифровка по видам эконом.деятельности юр.лиц:		
на завершение расчетов	32 276	26 081
обрабатывающие производства	184 407	126 884
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	43 498	3 766
строительство	195 358	442 170
транспорт и связь	23 838	6 791
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	688 732	666 679
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	141 974	84 188
прочие виды деятельности	415 096	424 060

Краткая информация об активах с просроченными сроками погашения отражающих качество кредитного портфеля ООО «ПромСервисБанк», а так же представлена информация о созданных резервов на возможные потери.

на 01.01.2014 год (по срокам погашения)

(тыс.руб)

Состав активов	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	1885
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	1831
прочие требования	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11127	2482	4503	63865
прочие требования	0	0	0	411
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42	0	0	2245
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11085	2482	4503	61209
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	5265	4612	7563	35049
автокредиты	1988	2755	5528	3901

иные потребительские ссуды	2944	316	1980	24842
прочие требования	21	761	7	2333
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	312	780	48	3973

(по созданным резервам)

(тыс.руб)

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого				
			По категориям качества				
				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2443	1893	2443	257	0	0	2186
корреспондентские счета	558	X	558	257	0	0	301
межбанковские кредиты и депозиты	1831	1831	1831	0	0	0	1831
прочие требования	54	54	54	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	251698	239936	107853	41937	1675	3849	60392
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	150266	148866	14366	14366	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	415	415	415	4	0	0	411
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	2417	162	10	0	2245
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из	101017	90655	90655	27405	1665	3849	57736

общего объема требований к юридическим лицам							
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	171843	149478	142902	12317	8517	3788	118280
ипотечные ссуды	8852	4955	2482	1099	1383	0	0
автокредиты	7999	7999	6320	288	199	1932	3901
иные потребительские ссуды	68102	49634	45227	10794	6767	1845	25821
прочие требования	86890	86890	86890	0	0	0	86890
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	1983	136	168	11	1668

Информация по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфель однородных ссуд	x	x	0	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели	x	x	568	0	0	0	568
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества	x	x	46299	5761	3697	8693	28148
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели	x	x	63	0	0	0	63
Требования по получению процентных доходов физических лиц	x	x	2523				

на 01.01.2013 год

(по срокам погашения)

(тыс.руб)

Состав активов	Просроченная задолженность
----------------	----------------------------

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	1885
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	1831
прочие активы	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	741	1117	355	78286
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	132	35	355	2349
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	609	1082	0	75937
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	14789	312	20750	55191
автокредиты	1272	0	0	312
иные потребительские ссуды	13237	197	19904	50904
прочие активы	5	32	21	2117

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	275	83	825	1858
--	-----	----	-----	------

(тыс.руб)

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетны й	расчетн ый с учетом обеспеч ения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2362	1885	2362	422	0	0	1940
корреспондентские счета	477	x	477	422	0	0	55
межбанковские кредиты и депозиты	1831	1831	1831	0	0	0	1831
прочие активы	54	54	54	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	128851	108972	111887	19254	7814	8302	76517
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6869	6869	6869	6869	0	0	0
Прочие активы	265	265	265	2	60	0	203
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	x	x	2915	95	32	84	2705
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	121717	101838	101838	12288	7722	8218	73610
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	161737	149183	151622	2679	4030	18498	12641 5

ипотечные ссуды	588	588	588	588	0	0	0
Автокредиты	912	912	912	0	0	600	312
иные потребительские ссуды	73196	60642	60642	2068	3869	17098	37607
прочие активы	87041	87041	87041	0	0	0	87041
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	2349	23	161	800	1455

Информация по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам							
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	X	X	4	4	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели	X	X	987	0	0	0	987
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества	X	X	42 249	8852	2759	9267	21371
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели	X	X	72	0	0	0	72
Требования по получению процентных доходов физических лиц	X	X	2534	0	0	0	0

Информация о внебалансовых обязательствах ООО «ПромСервисБанк», которая включает – неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии

Данные по состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс.руб)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	175 043	1 842	1 786

Аккредитивы	3 227	-	-
Выданные гарантии и поручительства	400 863	25 541	8 736
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	7 539	168	168

Данные по состоянию на 01.01.2013г.

(тыс.руб)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	398 001	2 819	2 812
Аккредитивы	900	-	-
Выданные гарантии и поручительства	185 860	2 011	1 458
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	15 532	175	175

Информация ООО «ПромСервисБанк» о корреспондентских счетах открытых в других Кредитных организациях

ООО «ПромСервисБанк» является активным участником международного и внутреннего валютного рынка. Сеть банков-корреспондентов позволяет эффективно проводить все международные расчеты и переводы.

На 01.01.2014г. Корреспондентские отношения установлены со следующими российскими и зарубежными банками

BANK SNORAS, LT	ОАО АКБ «РОСБАНК»
НКО «ОПС»	НКО «Межбанковский кредитный союз» ООО
НКО ЗАО "ПРЦ"	НКО ЗАО НРД
АКБ "БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ" (ЗАО)	ОАО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА"
ОАО «Промсвязьбанк»	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	VTB BANK (AUSTRIA) AG
COMMERZBANK AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Франкфурт на Майне
AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER	A/S AKCIJU KOMERCBANKA BALTIKUMS

MONGOLIA BRANCH	
PHKO "РБЦ" ООО	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России»	ВТБ Банк (Дойчланд) АГ
AMSTERDAM TRADE BANK	EFG БАНК

ООО «ПромСервисБанк» прекратил сотрудничество с региональными участниками внутреннего рынка в связи с закрытием филиалов в регионах присутствия.

Краткие сведения о денежных средствах Банка и их эквиваленты в других кредитных организациях.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Наличные средства	114 584	340 440
Остатки на счетах в Банке России	387 321	59 061
Корреспондентские счета в банка:	571 408	722 309
-Российской Федерации	233 168	210 180
-других странах	338 240	512 129

Деятельность ООО «ПромСервисБанк» по международным операциям включает в себя обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, операции на валютном рынке, документарные операции. Банк не только предоставляет клиентам полный комплекс консультационной помощи по вопросам валютного и таможенного законодательства, но и ставит своей целью максимально быстрое и качественное проведение международных операций.

Банк является официальным членом международной межбанковской системы SWIFT и имеет широкие возможности для ускоренного проведения операций во всех свободно конвертируемых валютах. В ООО «ПромСервисБанк» утверждена методика оценки финансового состояния и установления лимита кредитования на банки-корреспонденты. Лимит устанавливается исходя из оценки финансового состояния банка-корреспондента, оценки качества обслуживания долга, максимально возможного значения норматива Н6.

Для минимизации риска концентрации расчетных операций по корреспондентским счетам в Банке создаются и корректируются резервы по остаткам на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах. Необходимость создания резервов по корреспондентским счетам определяется ежемесячно на основании анализа финансового состояния кредитной организации, а также с учетом других факторов, повышающих страновой риск.

Ниже представлена информация о дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПромСервисБанк»

Структура дебиторской задолженности ООО «ПромСервисБанк» на 01.01.2014 год с учетом СПОД составляет:

Структура дебиторской задолженности

(в тыс. руб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2013г.	Сумма на 01.01.2014г.	Отклонение
60302	Расчеты по налогам и сборам	4834	384	-4 450
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	15	0	-15
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0
60310	НДС, уплаченный	617	3893	3 276
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	40953	58124	17 171
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	6	9270	9 264
60323	Расчеты с прочими дебиторами	87501	87956	455
Итого		133926	159627	25 701

Отдельно представлена расшифровка остатка в размере 384 тыс.руб с учетом СПОД на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам»:

Наименование по видам задолженности	Сумма задолженности	Причины возникновения, мероприятия к погашению
1 Страховые взносы, зачисляемые в Фонд социального страхования РФ	384 481.84	Переплата образовалась за счет оплаты больничных листов по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, единовременных пособий по рождению ребенка за счет средств фонда социального страхования (далее ФСС). Возврат денежных средств осуществлен 31.01.14г.
Итого 60302	384 481.84	X

Сумма прочей дебиторской задолженности за 2013 год на счете 60323 составила 87 956 тыс. руб., и включает в себя следующие задолженности:

84 449 тыс. руб. – потери в результате проведения неправомерных операций в дополнительном офисе № 2 в г.Усть-Илимск филиала Банка в г. Братск в 2010 году.. Задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием 100% резерва;

2073 тыс. руб. – хищение денежных средств из хранилища банка в результате разбойного нападения на охрану в сентябре 1999г., дело находится в следственных органах, что подтверждено справкой. Задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием 100% резерва;

286 тыс. руб. - обеспечительный взнос по договору аренды помещения;

1 тыс. руб. – недостача в банкоматах

465 тыс. руб. – требования по уплаченной государственной пошлине, признанной судом к возмещению ответчиком;

681 тыс.руб. - требования по клиенту по квартире разница между стоимостью реализованного имущества и задолженностью по исполнительному документу; 1 тыс.руб – прочие требования (залоговая стоимость проездного билета (БСК) и др.)

Структура кредиторской задолженности на 01.01.2014 г. с учетом СПОД составила:

Структура кредиторской задолженности

(в тыс. руб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2013г.	Сумма на 01.01.2014г.	Отклонение
60301	Расчеты по налогам и сборам	885	2986	2101
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0
60309	НДС, уплаченный	3490	3 630	140
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5993	5 687	-306
60322	Расчеты с прочими кредиторами	57	24	-33
Итого		10425	12 337	1902

Остатки по начисленным налогам по состоянию на 01.01.2014 год:

(в тыс. руб.)

Наименование по видам задолженности		Сумма задолженности	Дата возникновения	Сумма резерва	Причины возникновения, мероприятия к погашению
Расчеты по налогам и сборам по балансовому счету 60301					
1	Транспортный налог	32 122.00	31.12.2013	0,00	Начислен налог за 4 квартал 2013г. срок оплаты 03.02.14г.

2	Налог на имущество	489 066.00	31.12.2013		Начислен налог за 4 квартал 2013г. срок оплаты 30.03.14г.
		535.00	17.01.2014		СПОД. СПОД. Доначисление налога на имущества за 4кв. 2013г.
3	Налог на доходы физических лиц с процентных доходов по вкладам	6 277.00	31.12.2013	0,00	Удержан налог с доходов выплаченных по вкладам физических лиц за декабрь 2013г., оплачено 09.01.2014г.
4	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	38 118.37	31.12.2013	0,00	Начислена плата за 4 квартал 2013г., срок оплаты 20.01.14г.
5	Земельный налог	227 028.00	31.12.2013	0,00	Начислен налог за 4 квартал 2013г. оплачен 03.02.14 г.
6	Налог на прибыль	2 193 470.00	20.03.2014	0,00	Начислен налог на прибыль за 2014 год. Срок оплаты 28.03.2014
	Итого 60301	2 986 616,37	X	X	X

Ниже для раскрытия представлена информация по связанным сторонам, которая не представляется ни в одном другом финансовом отчете, стороны считаются связанными, если при принятии финансовых и оперативных решений одна сторона может контролировать другую или оказывать на нее значительное влияние.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже представлены остатки на 01.01.2014 по операциям со связанными сторонами.

	тыс. руб		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	303	303
Субординированный займ	85 000	0	85 000
Итого финансовые активы	85 000	303	85 303
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	13 850	7 866	21 716
-депозиты			

	27 324	3 078	30 402
Итого фин. обязательства	41 174	10 944	52 118
Процентные доходы:			
- от ссуд	0	187 425	0
-от вложений в ЦБ	0	0	0
Процентные расходы:			
- по привлеченным средствам	11 629	808	12 438
Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	90	69 (139)	160(139)
Операционные доходы	1 052	59	1 112
Операционные расходы (аренда)	12 686	0	12 686
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	30 258	0	30 258

на 01.01.2013 по операциям со связанными сторонами

тыс. руб

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	610	610
Субординированный займ	85 000	0	85 000
Итого финансовые активы	85 000	610	85 610
Средства клиентов	78 866	15 806	94 672
Итого фин. обязательства	78 866	15 806	94 672
Процентные доходы:			
- от ссуд	0	285	285
Процентные расходы:			
- по привлеченным средствам	9 043	732	9 775
Операционные расходы (аренда)	26 255	0	26 255
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	36 211	0	36 211

Информация о принимаемых ООО «ПромСервисБанк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Основной целью стратегии Банка в области управления рисками является создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов собственников, а также вкладчиков и кредиторов Банка путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых им рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск (в том числе, валютный риск и процентные риски);
- риск ликвидности;
- риск потери деловой репутации

- правовой риск

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности кредитной организации является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность, инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующих управленческой отчетности в адрес руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедур оценки и управления рисками со стороны Управления риск-менеджмента, а также риск ориентированной Службы внутреннего контроля.

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк на регулярной основе вносит изменения в методики оценки кредитоспособности основных видов контрагентов: корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, эмитентов ценных бумаг, банков, физических лиц и т.д., как с целью приведения в соответствие с требованиями законодательства, так и с целью повышения адекватности действующих методик.

Процессом кредитования управляет Кредитный комитет, принимающий решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных органами управления Банка. Максимальный уровень риска утверждается Правлением: к этому типу относятся сделки размером свыше 5% от капитала Банка. При определенных условиях ссуды, одобренные Кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением или Советом директоров.

Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в 2013 году осуществлял Финансовый комитет.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски. Процесс управления рыночным риском осуществляется Казначейством Банка в рамках текущей деятельности, Финансовым Комитетом в рамках установления лимитов и сроков, принятия оперативных решений.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска определяются согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №387 от 28.09.2012 г.» и по состоянию на 01.01.2014 составляет 21 227 тыс. рублей. В течение 2013 г. произошло сокращение величины рыночного риска со 147 873 тыс. рублей до 21 227 тыс. руб., связанное исключительно с сокращением объема торгового портфеля.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установка и контроль соблюдения лимитов: лимиты stop-loss, лимиты на эмитентов ценных бумаг, лимиты на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

В части операций на финансовых рынках Банк проводит консервативную лимитную политику: лимиты на контрагентов/эмитентов, имеющих международный кредитный рейтинг ниже «В+», как правило, не устанавливаются.

Торговый портфель по состоянию на 01.01.2014 г. составил 79 849 тыс. рублей.

Эмитент	Балансовая стоимость
Банк развития и внешнеэкономической деятельности», облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-01	49 812
«Газпромбанк» ОАО, облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-02	14 527
«РЖД» ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 10	13 834
ОАО «Объединенные машиностроительные заводы» (акции обыкновенные)	1 676
итого	79 849

Все ценные бумаги в портфеле Банка являются высоколиквидными и могут быть использованы в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок

продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Согласно Учетной политике банка для определения стоимости инструментов торгового портфеля используются цены, устанавливаемые на организованных торгах Московской биржи (средневзвешенные цены дня либо рыночные).

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

В целях управления процентным риском Банком используется:

1. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка применяется GAP-анализ как метод измерения процентного риска в соответствии с Рекомендациями Банка России.

По состоянию на 01.01.2014	Сумма (руб.)
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 674 647
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 384 165
GAP	194 143
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.21

2. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование, как изменение общего уровня процентных ставок (рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску)

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 1 941
Середина интервала	270
При снижении процентной ставки на -4% чистый процентный доход снизится на	- 3 504

3. Величина процентного риска по состоянию на 01.01.2014 является выше рекомендованного уровня, при этом объем потенциально недополученных доходов оказывает незначительное влияние на снижение капитала Банка (менее 1%).

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, и (или) драгоценных металлах.

Величина валютного риска незначительна по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 0,47, в связи с тем что Банком проводятся следующие мероприятия, направленные на нивелирование валютного риска:

- лимитирование валютных позиций в филиалах;
- мониторинг общей валютной позиции по Банку;

- установление валютных курсов для филиалов;
- проведение валютных СВОПов.

Также осуществляется внутренний контроль за соблюдением установленных лимитов открытой валютной позиции, анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков.

Операционный риск

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг для принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне.

В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Операционный риск находится под пристальным вниманием руководства и в 2013 году не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска за 2013 год составила 92 055 тыс.рублей.

Расшифровка доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета операционного риска приведена ниже:

Риск потери деловой репутации.

В качестве репутационного риска Банк рассматривает риск возникновения убытков из-за сокращения числа клиентов вследствие формирования негативной репутации Банка, качества его услуг, финансовой устойчивости.

В управлении репутационным риском Банк придерживается комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: выявление репутационного риска, его оценку и мониторинг, а также контроль и минимизацию. При этом приоритетной задачей Банка является обеспечение высокого качества оказываемых услуг и бесперебойность его работы.

Правовой риск.

Под правовым риском понимается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований применимого права, условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности); нарушения контрагентами норм применимого права, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров требованиям применимого права; выявляются и

локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Риск ликвидности.

Процесс управления ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и определения необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия краткосрочных обязательств банка;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения/размещения средств по инструментам и трансфертным ставкам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-анализ).

В течение 2013 года Банк неизменно с достаточным запасом прочности соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Заключение

В соответствии с принципом непрерывности деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Стратегия развития ООО «ПромСервисБанк» предусматривает увеличение темпов роста бизнеса, устойчивый рост финансовых показателей деятельности, тем самым, обеспечивая инвестиционную привлекательность Банка. В качестве стратегических задач рассматривается увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках. В центре внимания банка, по-прежнему, будут обеспечение надежности, стабильности, высокой эффективности, минимизации рисков, сохранения и увеличения собственного капитала.

Достижению поставленных целей будут служить:

- расширение клиентской базы, основанной на формировании долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами банка, удовлетворение их бизнес-потребностей на высоком уровне, с минимальными затратами и в кратчайшие сроки.
- разработка новых видов банковских продуктов и улучшение характеристик имеющихся, оптимизация процессов и процедур обслуживания клиентов, модернизация информационных технологий и как следствие развитие систем дистанционного доступа клиентов, в частности «Банк-Клиент» и Интернет-банкинг,
- развитие розничного бизнеса, в частности совершенствование существующих программ кредитования.
- взвешенный финансовый менеджмент при формировании и управлении структурой активов и пассивов, эффективное управление соотношением отдельных источников и видов обязательств, формирование оптимальной структуры баланса; повышение платежеспособности и укрепление финансовой стойкости банка

- постоянное повышение профессионализма и компетентности персонала банка, активная кадровая работа по подбору новых специалистов с рыночным типом мышления, новаторскими способностями; совершенствование и оптимизация организационной структуры
- осуществление деятельности в соответствии с действующим законодательством, добросовестное исполнение требований Банка России

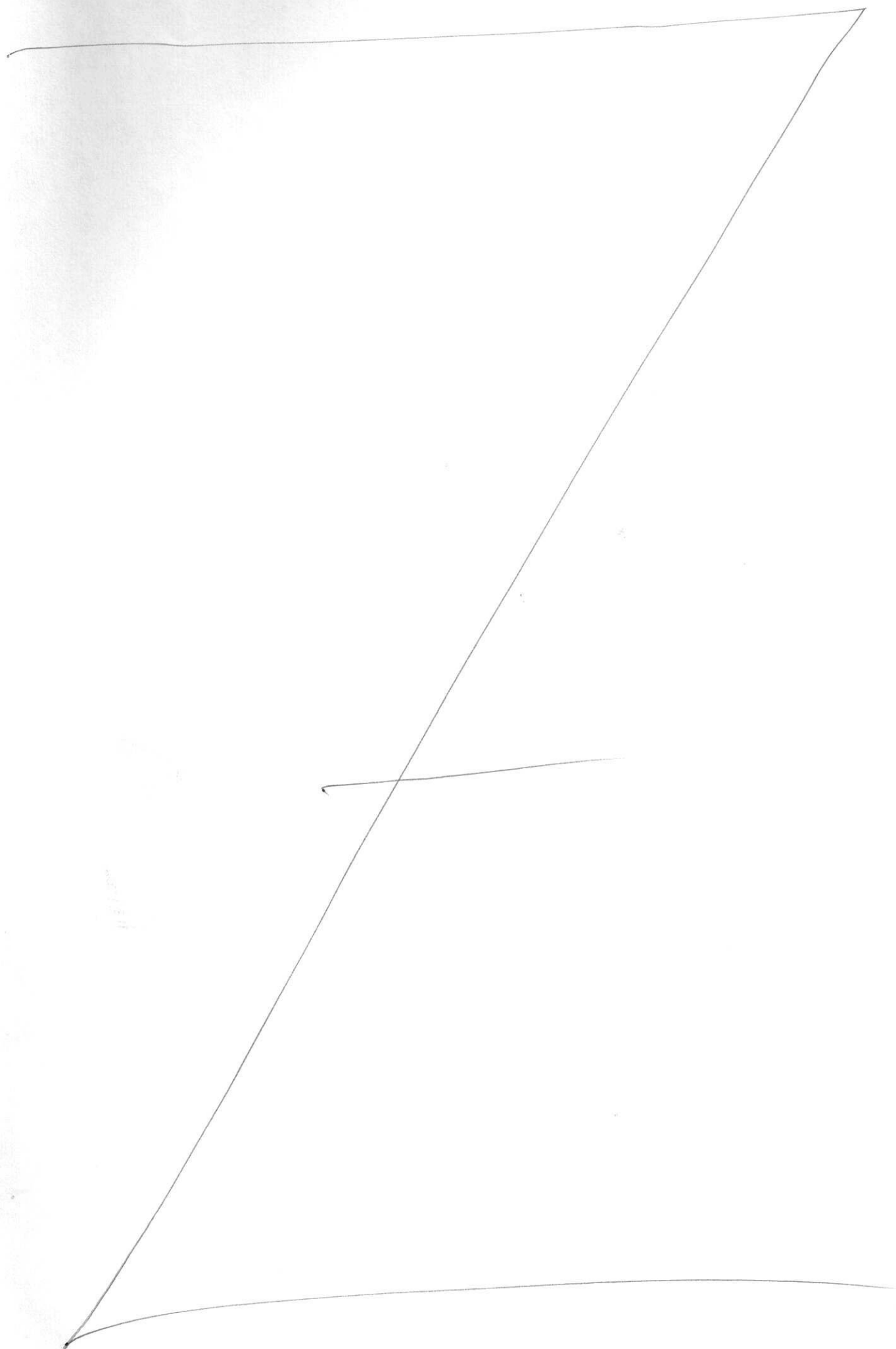
Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.А. Борисов

В.В. Елисеева



Проинформировано, пронумеровано и скреплено
печатью — 42 — листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг,
аудит, разработки»

Н.Н. Щеглова

