

Утвержден решением

*Годового общего собрания
акционеров*

ОАО КБ «ПФС-БАНК»

*(протокол № 3
от 22 апреля 2015 г.)*

*Предварительно
утвержден решением*

Наблюдательного Совета

ОАО КБ «ПФС-БАНК»

*(протокол № 1903/15-01
от 19 марта 2015 г.)*

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
Коммерческого Банка
«Промышленно-финансовое сотрудничество»
за 2014 год

г. Москва

Раздел 1. Общая информация о Банке.

ОАО КБ "ПФС-БАНК" (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. ОАО КБ "ПФС-БАНК" был создан в результате преобразования Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (ООО), зарегистрированного Центральным банком РФ 19 августа 1997 года, который в свою очередь был создан в результате преобразования Акционерного Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (АОЗТ), зарегистрированного Центральным банком РФ 07 июля 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35, строение 1.

Фактическое местонахождение: 119017, г.Москва, ул.Большая Ордынка, д.37/4, стр.1.

В настоящее время Банк проходит процедуру по смене юридического адреса на адрес фактического местонахождения.

Номер контактного телефона (499) 702-32-32.

Адрес официального сайта Банка в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.pfsbank.ru.

При опубликовании информации в сети Интернет Банк также использует страницу, предоставляемую ЗАО «Интерфакс»: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1954>

По состоянию на 01 января 2014 г. Банк имел внутренние структурные подразделения:

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Место нахождения
1	Дополнительный офис «Речной вокзал»	125493, г. Москва, ул.Флотская, д.14
2	Филиал «Омский» (зарегистрирован ЦБ РФ в декабре 2014, на отчетную дату операции не проводились)	644106, г.Омск, ул.Звездная, д.6, к.1

В 2014 г. Банк не имел представительств и филиалов в Российской Федерации и за рубежом. Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2014 году Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- Лицензия на право осуществление брокерской деятельности №077-10446-100000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление дилерской деятельности №077-10448-010000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-10450-001000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление депозитарной деятельности №077-10454-000100 от 02.08.2007 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 605 от 10 февраля 2005 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (рег. № 118), членом Московской Торгово-промышленной Палаты.

Раздел 2. Положение Банка в отрасли

Банк в соответствии с уставом и лицензиями Банка России осуществляет такие виды операций и сделок, как:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц 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;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с ценными бумагами, в том числе с векселями;
- приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление депозитарных операций;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет лицензии ФСФР на осуществление дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, а также депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк является динамично развивающейся кредитной организацией, предлагающей своим клиентам современные банковские услуги. Сотрудники Банка накопили богатый опыт и широкие знания в области современных банковских и информационных технологий.

Основу клиентской политики Банка в 2014 году составляло предоставление полного комплекса услуг, повышение качества и культуры обслуживания клиентов, максимальная защита интересов клиента, конфиденциальность.

Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся, в основном, в Москве и Московской области, а также в г.Омске. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению в банк новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

Вместе с тем у Банка уже сформирована достаточно устойчивая клиентская база, позволяющая Банку занимать определенную нишу на рынке банковских услуг. При этом Банк относит себя к числу средних банков и не претендует на нишу, занимаемую крупными банками.

Раздел 3. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2014 году ОАО КБ "ПФС-БАНК" проводил утвержденную Решением Наблюдательного Совета ОАО КБ "ПФС-БАНК" стратегию развития на период до 2015 года. Стратегия развития направлена на сохранение достигнутых результатов, дальнейшее улучшение работы, совершенствование качества корпоративного управления и системы управления рисками, возникающими в деятельности ОАО КБ "ПФС-БАНК".

Предоставление кредитных услуг является приоритетным направлением в деятельности Банка. В сложившихся экономических условиях ОАО КБ "ПФС-БАНК" проводит взвешенную разумную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля, минимизацию кредитного риска, повышение объема и доходности ссудных операций, соблюдение экономических нормативов деятельности Банка.

ОАО КБ "ПФС-БАНК" по-прежнему готов реализовать на практике любое деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание ОАО КБ "ПФС-БАНК".

Банком предполагается развитие в г. Москве (а также в регионах России) сети обособленных структурных подразделений, в частности открытие дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла, с целью совершенствования обслуживания клиентов Банка путем увеличения предоставляемых банковских услуг непосредственно на их территории.

Раздел 4. Отчет Наблюдательного Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

ОАО КБ "ПФС-БАНК" в 2014 году осуществлял свою деятельность как универсальная кредитная организация. Приоритетным направлением в деятельности Банка, как и прежде, является предоставление кредитных услуг. В целях эффективного управления активами и обязательствами Банка, принятия решений по конкретным финансовым сделкам с учетом минимизации рисков, в ОАО КБ "ПФС-БАНК" действуют разработанные в соответствии с нормативными правовыми документами Банка России внутренние документы, регламентирующие порядок управления банковскими рисками. Высокий уровень управляемости Банка, опыт и профессионализм персонала, гибкая клиентская политика позволили оперативно реагировать на меняющиеся обстоятельства.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, были операции кредитования юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой. В связи с продолжающимися кризисными явлениями на мировых финансовых рынках ОАО КБ "ПФС-БАНК" придерживался крайне консервативной политики при проведении вышеуказанных операций.

Структура активов ОАО КБ "ПФС-БАНК"

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	уд.вес %	Данные на 01.01.2014	уд.вес %
АКТИВЫ				
Денежные средства	74 562	5.2	27 248	2.2
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, втч	63 816	4.5	70 415	5.6
Обязательные резервы	24 644	1.7	23 214	1.8
Средства в кредитных организациях	50 960	3.6	16 106	1.3

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0
Чистая ссудная задолженность	309 968	21.8	442 702	35.2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266 761	18.7	589 886	46.9
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.0	0	0.0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	370 399	26.0	0	0.0
Требования по текущему налогу на прибыль	6 292	0.4	8 358	0.7
Отложенный налоговый актив	379	0.0	0	0.0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	270 151	19.0	95 173	7.6
Прочие активы	11 639	0.8	8 748	0.7
Всего активов	1 424 927	100.0	1 258 636	100.0

Структурный анализ активов показывает, что в 2014 году приоритетным направлением остаются операции с высоколиквидными ценными бумагами на ОРЦБ, так на общую долю ценных бумаг в 2014г.приходилось 44,7% от всех активов Банка, а в прошлом году 46,9%. Но если в 2013 году все бумаги были в портфеле для продаж, то в 2014 году часть денежных средств направлена на покупку бумаг в портфель до погашения - 26% в 2014г.

Вторым приоритетным направлением остается предоставление кредитных услуг в деятельности Банка и в 2014 г. составлял 21,8% против 35,2 в 2013г.

Третья по величине группа активов - основные средства и нематериальные активы, на которую приходилось в 2014г.19%, против 7,6% в 2013г.

На долю денежных средств Банка, средств на счетах в ЦБ и банках-контрагентах, за исключением средств, перечисленных в обязательные резервы, приходилось 11,6% в 2014г. и 7,3% в 2013г.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации в 2013 и 2014 г. отсутствовали.

Валюта баланса по сравнению с аналогичным периодом 2013 года увеличилась на 11,7% и на 01.01.2015г. составила 1 424 927 тыс.руб.

Структура пассивов ОАО КБ "ПФС-БАНК"

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	уд.вес %	Данные на 01.01.2014	уд.вес %
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	338 011	23.7	0	0.0
Средства кредитных организаций	54 371	3.8	243 027	19.3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	698 359	49.0	646 832	51.4
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	548 013	38.5	398 913	31.7

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0
Выпущенные долговые обязательства	0	0.0	0	0.0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	0.0	1 920	0.2
Отложенное налоговое обязательство	0	0.0	0	0.0
Прочие обязательства	12 821	0.9	3 023	0.2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	417	0.0	880	0.1
Собственные средства	320 937	22.5	362 954	28.8
Всего пассивов	1 424 927	100	1 258 636	100

Структурный анализ пассивов по состоянию на 01.01.2015г. показывает, что основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов юридических и физических лиц 49%, собственные средства Банка 22,5%, а также средства кредитных организаций 3,8%. В 2014 году Банк возобновил привлечение средств от ЦБ РФ по операциям РЕПО и на их долю приходится 338 011 тыс.руб. или 23,7%.

В состав средств юридических лиц входит субординированный займ в сумме 100 000 тыс.руб., привлеченный на срок 6 лет до 17.09.2020 года, который в форме 0409808 входит в компоненты собственных средств (капитала) Банка и составляет 7% в пассивах Банка.

Структурный анализ пассивов за предыдущую отчетную дату на 01.01.2014г. показывает, что основным источником формирования ресурсной базы Банка также являются средства клиентов юридических и физических лиц 51,4%, собственные средства Банка 28,8%, а также привлеченные средства кредитных организаций 19,3%.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства и отложенное налоговое обязательство отсутствуют.

Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся, в основном, в г. Москве и Московской области, а также г.Омске. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Структура доходов/расходов ОАО КБ "ПФС-БАНК"

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках. Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент Банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных операций, операций с ценными бумагами, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

В связи с неблагоприятной ситуацией на ОРЦБ и падением котировок большинства ценных бумаг, резким ростом стоимости иностранных валют по отношению к рублю РФ, финансовым

результатом деятельности Банка за 2014 год явился убыток, который, по данным бухгалтерского учета, составил 41 029 тысяч рублей.

Ниже представлена структура процентных доходов.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014	Абсолютное изменение	Относительное изменение %
От размещения средств в кредитных организациях	2 134	891	1 243	139.5
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	64 424	77 680	-13 256	-17.1
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	
От вложений в ценные бумаги	60 822	95 471	-34 649	-36.3
Итого процентных доходов	127 380	174 042	-46 662	-26.8

Ниже представлена структура процентных расходов.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014	Абсолютное изменение	Относительное изменение %
По привлеченным средствам кредитных организаций	40 634	53 032	-12 398	-23.4
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 174	63 446	-10 272	-16.2
По выпущенным долговым обязательствам	0	4 081	-4 081	-100.0
Итого процентных расходов	93 808	120 559	-26 751	-22.2

Итого, чистые процентные доходы (доходы минус расходы) составили на 01.01.2015г. 33 572 тыс.руб., на 01.01.2014г. 53 483 тыс.руб., отклонение составило 19 911 тыс.руб. или 37,2%. Сократились доходы по кредитным операциям в связи с сокращением кредитного портфеля, а также доходы по ценным бумагам в связи с кризисными явлениями во 2 половине 2014 года.

Ниже представлено изменение резервов на возможные потери.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014	изменение
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	70 504	-37 744	108 248
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	653	154	499
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	935	-935

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	447	-228	675
Итого изменение резервов	70 951	39 972	108 923

Восстановление резервов на возможные потери по ссудной задолженности произошло в связи с сокращением объема и улучшения качества кредитного портфеля.

Итого, чистые процентные доходы (доходы минус расходы) после создания резервов на 01.01.2015г. составили 104 076 тыс.руб, на 01.01.2014г. составили 15 739 тыс.руб., отклонение составило 88 337 тыс.руб.

Ниже представлены не процентные доходы по ценным бумагам.

Наименование статьи	данные на 01.01.2015	данные на 01.01.2014	изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 486	0	5 486
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-31 978	43 959	-75 937
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц (дивиденды)	3 976	5 782	-1 806
Итого доходов по ценным бумагам	-22 516	49 741	-72 257

Ниже представлены не процентные доходы по валютным операциям.

Наименование статьи	данные на 01.01.2015	данные на 01.01.2014	изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	69 903	1 748	68 155
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-78 255	98	-78 353
Итого доходов по валютным операциям	-8 352	1 846	-10 198

Убыток по переоценке иностранной валюты вызван резким скачком курса доллара США и евро в конце 2014 года, а также преобладанием валютным пассивов над активами по разделу А бухгалтерского баланса.

Ниже представлены не процентные доходы и расходы по прочим операциям.

Наименование статьи	данные на 01.01.2015	данные на 01.01.2014	изменение
Комиссионные доходы	4 096	18 080	-13 984
Комиссионные расходы	1 495	1 140	355
Прочие операционные доходы	31 679	43 836	-12 157
Операционные расходы	147 117	112 300	34 817
Возмещение (расход) по налогам	1 847	6 803	-4 956

Итого доходов/расходов по прочим операциям	-114 684	-58 327	-56 357
---	-----------------	----------------	----------------

В состав прочих операционных доходов входит безвозмездная помощь акционеров Банка, полученная для поддержания текущей деятельности в сумме 25 000 тыс.руб., а также доход от реализации имущества, полученного по отступным в сумме 5 944 тыс.руб.

Ниже представлен состав операционных расходов Банка.

Наименование статьи	данные на 01.01.2015	уд.вес %	данные на 01.01.2014	уд.вес %
Заработная плата	75 547	51.4	63 653	56.7
Аренда помещений	23 470	16.0	8 449	7.5
Налоги по ФОТ	16 247	11.0	14 112	12.6
Прочие расходы	14 401	9.8	16 047	14.3
Услуги охраны	10 502	7.1	6 824	6.1
Списание активов	3 742	2.5	2 059	1.8
Услуги связи	3 208	2.2	1 156	1.0
Всего операционных расходов	147 117	100.0	112 300	100.0

Выплаты из прибыли после налогообложения, в т.ч. распределение между акционерами в виде дивидендов, отчисления на формирование и пополнение резервного фонда в 2014 и в 2013 году не осуществлялись.

Убыток по итогам 2014 года составил 41 029 тыс.руб., по итогам 2013 года прибыль составила 9 706 тыс.руб.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

Существенными изменениями в деятельности банка в 2014 году явились:

- увеличение капитала Банка путем привлечения субординированного займа, так по состоянию на 1 января 2015 года у Банка имеется один субординированный кредит, привлеченный сроком на 6 лет до 17.09.2020 года в сумме 100 000 тыс.руб., ставка по кредиту 8,25% годовых. В сентябре 2014 года было получено заключение ЦБ РФ о возможности включения данного кредита в состав источников дополнительного капитала. В случае банкротства субординированный кредит погашается в последнюю очередь после исполнения банком прочих обязательств.
- расширение регионального присутствия (зарегистрирован филиал Банка в г.Омск, основным направлением которого является ипотечное кредитование населения);
- возобновление операций РЕПО с Банком России;
- формирование инвестиционного портфеля ценных бумаг;
- старт программы ипотечного кредитования;
- улучшение качества кредитного портфеля и сокращение резервов на возможные потери.

При ведении своей деятельности в 2014 году Банк учитывал осложнения в экономике России. Однако в связи с неблагоприятной ситуацией на ОРЦБ, падением котировок

большинства ценных бумаг, резким ростом стоимости иностранных валют по отношению к рублю РФ, Банк зафиксировал убытки от деятельности.

Раздел 5. Перспективы развития Банка

Наблюдательным Советом ОАО КБ «ПФС-БАНК» была принята Стратегия развития Банка на 2014-2015 года. В краткосрочной перспективе основными задачами Банка является дальнейшее расширение деятельности банка с участием ресурсов акционеров и компаний – стратегических партнеров.

В соответствии с принятой Стратегией утверждены следующие мероприятия:

- увеличение размера собственных средств, обеспечивающего динамику роста объема бизнеса путем привлечения средств акционеров и наращивания прибыли;
- повышение финансовой устойчивости и эффективности функционирования, поддержание деловой репутации Банка;
- развитие сети продаж в регионах присутствия акционеров и стратегических партнеров Банка;
- построение системы автоматизации бизнес-процессов Банка таким образом, чтобы количество неавтоматизированных операций было сведено к минимуму, что в свою очередь должно привести к снижению операционных рисков Банка за счет уменьшения количества ошибок, допускаемых сотрудниками;
- развитие технической и информационной базы Банка (оптимальный состав и количество вычислительной техники, необходимое программное обеспечение и сервисное оборудование, информационная безопасность Банка);
- создание единой информационной сети в Банке, перевод всех пакетов и задач в единую сеть, в том числе с использованием элементов электронного документооборота;
- совершенствование методов работы и определение своей стратегии поведения на фондовом рынке;
- упрочение своих позиций и расширение масштабов деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обучение менеджеров Банка современным средствам системного анализа и управления;
- оптимизация структуры активных операций, повышение их доходности при минимизации финансовых рисков;
- совершенствование системы внутреннего контроля Банка и системы контроля за финансовыми рисками, на основе анализа всех видов банковских рисков и выработки, совершенствования и реализации четких и эффективных процедур и методов контроля, охватывающих все этапы бизнес-процессов;
- дальнейшее совершенствование системы поддержки оперативного принятия решений при управлении ресурсами и рисками.

Планируется, что это будет достигнуто за счет внедрения новейших технологий управления Банком, продвижения новых качественных услуг Банка на рынок, современного планирования и анализа деятельности Банка, комплексного решения проблем, наращивания информационно-технологических средств и наличия эффективной системы внутреннего контроля.

В целях повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися у него финансовыми, организационными, функциональными и кадровыми ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования, Банк в первую очередь планирует проводить последовательную политику повышения эффективности функционирования, улучшения качества и роста количества предоставляемых клиентуре услуг, увеличения

собственной капитализации, краткосрочных ресурсов и привлечения дополнительных ресурсов на долгосрочной основе.

В своей деятельности Банк во все возрастающей степени будет ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Основной задачей является содействие развитию рынка банковских услуг в России и удовлетворение потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах, создание и поддержание имиджа Банка как универсальной стабильно работающей кредитной организации, способной на профессиональном уровне и в полном объеме удовлетворять потребности клиентов в банковских услугах.

Раздел 6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В отчетном периоде дивиденды по акциям Банка не объявлялись и не выплачивались.

Раздел 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

ОАО КБ "ПФС-БАНК" концентрировало усилия по минимизации кредитного и рыночного рисков, риска потери деловой репутации и риска потери ликвидности и пр. Осуществление взвешенной кредитно-финансовой политики, пусть даже с использованием консервативных подходов, обеспечило Банку финансовую устойчивость и достаточно стабильную работу, а также соблюдение всех экономических нормативов, установленных Банком России.

Основными рисками в деятельности Банка в 2014 году являлись:

- **Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным Банком векселям.

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

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. В целях ограничения рисков, возникающих при совершении сделок, несущих кредитный риск со связанными с банком лицами, в Банке установлен порядок принятия решений о совершении указанных сделок;

- **Риск потери ликвидности** (риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме);

- **Операционный риск** (риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий);

- **Рыночный риск** (риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют);

- **Процентный риск** – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

- **Валютный риск** - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

- **Фондовый риск** – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

- **Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также 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 Банка);

- **Риск потери деловой репутации Банка** (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

- **Стратегический риск** – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Раздел 8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

За отчетный период Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Раздел 9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись по рыночным ставкам.

За 2014 год Банк предоставил 8 кредитов связанным сторонам:

	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Резервы на возможные потери	Кредитный риск на 01.01.2015г. (за минусом рвп)
Члены наблюдательного Совета	3 150	2 300	0	850
Члены Правления	1 600	622	0	978
Члены кредитного комитета	500	189	0	311
Прочие лица, связанные с Банком	3 300	400	588	2312
Итого	8 550	3 511	588	4 451

Под прочими связанными лицами понимаются родственники акционеров, членов наблюдательного совета, правления и кредитного комитета.

Средневзвешенная ставка по кредитам, выданным членам Наблюдательного совета, членам Правления и кредитного комитета составляет 16,81%.

Банк не осуществлял выдачу кредитов своим акционерам и связанным с Банком лицам на льготных условиях.

Раздел 10. Информация о составе Наблюдательного Совета Банка в отчетном году

Общее руководство деятельностью ОАО КБ "ПФС-БАНК" осуществляет Наблюдательный Совет Банка, за исключением решения вопросов отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка устанавливался решением общего собрания акционеров Банка и составлял в отчетном периоде 5 человек.

По состоянию на начало отчетного года 01.01.2014 г. действовал Наблюдательный Совет Банка, избранный по решению годового общего собрания акционеров Банка, 27.06.2014г. (Протокол № 4 от 27 июня 2014 года):

1. Петренко Константин Викторович - Председатель Наблюдательного Совета.
Владеет обыкновенными акциями Банка.

Год рождения: 1966г.

Сведения об образовании: высшее образование.

2. Хатин Андрей Анатольевич.

Владеет обыкновенными акциями Банка.

Владеет обыкновенными акциями Банка.

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

3. Лавриков Виктор Юрьевич.

Обыкновенных акций Банка не имеет.

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

4. Севагин Андрей Геннадьевич.

Владеет обыкновенными акциями Банка.

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

5. Пряда Алексей Николаевич.

Обыкновенных акций Банка не имеет.

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

По состоянию на 1 января 2015 года действует состав Наблюдательного совета, избранный на годовом общем собрании собрания акционеров Банка 19.06.2014г. (Протокол № 2 от 19 июня 2014 года):

1. Петренко Константин Викторович - Председатель Наблюдательного Совета.

Владеет обыкновенными акциями Банка в доле 9,811%.

В 2014 году совершались сделки по приобретению акций Банка.

Год рождения: 1966г.

Сведения об образовании: высшее образование.

Основное место работы: ООО «Строительная компания «Трест Железобетон», генеральный директор.

2. Хатин Андрей Анатольевич.

Владеет обыкновенными акциями Банка в доле 1,004%.

В 2014 году совершались сделки по приобретению акций Банка.

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

Основное место работы: ОАО КБ «ПФС-БАНК», временно исполняющий обязанности председателя правления.

3. Севагин Андрей Геннадьевич.

Владеет обыкновенными акциями Банка в доле 9,999%.

У 2014 году совершались сделки по приобретению акций Банка.

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

Основное место работы: ООО «Экко-Рос», президент.

За период с даты подписания годового отчета до даты проведения общего годового собрания акционеров Банка было проведено внеочередное собрание акционеров, на котором Севагина А.Г. вывели из состава Наблюдательного Совета Банка.

4. Пряда Алексей Николаевич.

Обыкновенных акций Банка не имеет.

В 2014 году сделок по приобретению и отчуждению акций Банка не совершалось.

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

Основное место работы: ООО «Промышленный железнодорожный транспорт», директор.

5. Мержоев Гирихан Мухарбекович

Владеет обыкновенными акциями Банка в доле 2,455%.

В 2014 году совершались сделки по приобретению акций Банка.

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

Основное место работы: ООО «СВЕТОЛ ИНВЕСТ», генеральный директор.

Раздел 11. Информация о сделках с акциями Банка членами Наблюдательного совета в отчетном году

Вид, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица: акции обыкновенные бездокументарные именные, 10102410В.

1. Петренко Константин Викторович.

Количество ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица по состоянию на 01.01.2015г. 25510 (Двадцать пять тысяч пятьсот десять) штук

Дата исполнения операции	Тип операции	Вид, количество, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг
26 мая 2014 года	покупка	Акции обыкновенные бездокументарные именные, рег. № 10102410В, 25500 шт.

2. Хатин Андрей Анатольевич

Количество ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица: состоянию на 01.01.2015г. 2610 (Две тысячи шестьсот десять) штук

Дата исполнения операции	Тип операции	Вид, количество, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг
27 мая 2014 года	покупка	Акции обыкновенные бездокументарные именные, рег. № 10102410В, 2600 шт.

3. Мерзоев Гирихан Мухарбекович

Количество ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица состоянию на 01.01.2015г.:

6383 (Шесть тысяч триста восемьдесят три) штук,

Дата исполнения операции	Тип операции	Вид, количество, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг
27 мая 2014 года	покупка	Акции обыкновенные бездокументарные именные, рег. № 10102410В, 6373 шт.

4. Севагин Андрей Геннадьевич.

Количество ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица состоянию на 01.01.2015г. 26000 (Двадцать шесть тысяч) штук,

Дата исполнения операции	Тип операции	Вид, количество, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг
22 мая 2014 года	покупка	Акции обыкновенные бездокументарные именные, рег. № 10102410В, 25990 шт.

Раздел 12. Информация о Председателе Правления и Правлении Банка

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка:

Лукьянычев Олег Александрович - с 04.06.2001 г. Председатель Правления Банка. Общественных акций Банка не имеет.

За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка Председателем Правления Банка не совершалось.

Краткие биографические данные:

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: высшее образование. Московский физико-технический институт, год окончания - 1990 г., Московский институт предпринимательства и права, год окончания - 2007 г.

За период с даты подписания годового отчета до даты проведения общего годового собрания акционеров Банка было проведено внеочередное собрание акционеров, на котором Лукьянычев О.А. освобожден от занимаемой должности и назначен временно исполняющий обязанности Председателя Правления Хатин Андрей Анатольевич.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка:

1. Председатель Правления Банка - Лукьянычев Олег Александрович.

За период с даты подписания годового отчета до даты проведения общего годового собрания акционеров Банка было проведено внеочередное собрание акционеров, на котором Лукьянычев О.А. освобожден от занимаемой должности и назначен временно исполняющий обязанности Председателя Правления Хатин Андрей Анатольевич.

2. Лавриков Виктор Юрьевич – Заместитель Председателя Правления Банка

Общественных акций Банка не имеет.

За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций не совершалось.

Краткие биографические данные:

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: высшее образование

За период с даты подписания годового отчета до даты проведения общего годового собрания акционеров Банка было проведено внеочередное собрание акционеров, на котором Лавриков В.Ю. освобожден от занимаемой должности.

3. Кузнецов Сергей Александрович – Заместитель Председателя Правления Банка.

Общественных акций Банка не имеет.

За 2014 год сделок по приобретению и отчуждению акций Банка не совершалось.

Год рождения: 1981 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

4. Бабин Павел Владимирович – Заместитель Председателя Правления Банка.

Владеет обыкновенными акциями Банка менее 1% от величины уставного капитала Банка.

За 2014 год сделок по приобретению и отчуждению акций Банка не совершалось.

Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

5. Хатин Андрей Анатольевич - Заместитель Председателя Правления Банка.

Владеет обыкновенными акциями Банка в доле 1,004%.

За 2014 год совершались сделки по приобретению акций Банка.

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

За период с даты подписания годового отчета до даты проведения общего годового собрания акционеров Банка было проведено внеочередное собрание акционеров, на котором и временно исполняющим обязанности Председателя Правления назначен Хатин Андрей Анатольевич.

Раздел 13. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка

В соответствии с Федеральным Законом РФ «Об акционерных обществах» по решению общего собрания акционеров членам совета директоров (наблюдательного совета) общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров (наблюдательного совета) общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Общим собранием акционеров Банка было принято решение об осуществлении членами Наблюдательного Совета Банка своих полномочий на безвозмездной основе. Соответственно, выплаты вознаграждений и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного Совета Банка в отчетном году не производилось.

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Наблюдательного Совета, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного Протоколом наблюдательного Совета № 4 от 27.06.2013г. Положением о порядке оплаты и стимулирования труда работников Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «ПФС-БАНК», в соответствии с которым дополнительно к окладу производятся выплаты стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные показатели.

Общая численность сотрудников на 01.01.2015. составляет 76 человек.

Численность основного управленческого персонала 10 человек.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного в отчетном году основному управленческому персоналу Банка, в том числе Председателю Правления, составляет 19 900 тыс.руб.

Вознаграждения, выплаченные основному управленческому персоналу, включали оплату труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), Оплата труда членам Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

Раздел 14. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения и иная информация

В процессе осуществления своей деятельности Банк соблюдает Кодекс корпоративного поведения, в частности:

- основной принцип, которым должен руководствоваться любой работник Банка, независимо от его должности, места работы и выполняемых служебных функций, - уважение к личности работника. Взаимное соблюдение принципа уважения личности обязательно в равной мере как для администрации Банка (должностных лиц) в отношении работников, так и для работников в отношении Банка и всех других лиц персонала Банка;

- запрещаются со стороны администрации Банка и отдельных должностных лиц по отношению к персоналу: любые формы дискриминации работников начиная от подбора кадров, продвижения по службе и кончая высвобождением персонала по любым признакам; подбор и продвижение кадров должны происходить исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков, при этом администрация обязана обеспечить беспристрастное и справедливое отношение ко всем работникам;

- администрация Банка вправе требовать от всех работников, чтобы они руководствовались в процессе своей трудовой деятельности самыми высокими нормами делового общения:

- поддерживали деловую репутацию и имидж Банка в деловых кругах;

- обеспечивали конфиденциальность полученной информации; никогда не использовали эту информацию для целей личной выгоды либо в интересах третьих лиц, сохраняли банковскую тайну;

- не вступали ни прямо, ни косвенно в коммерческие отношения с третьими лицами, если это может привести к ущемлению интересов Банка или нанести ущерб его деловой репутации или имиджу;

- действовали на основе доверия стратегии и тактике, проводимой Банком, а также принимаемых администрацией Банка решений;

Все работники обязаны в процессе трудовой деятельности:

- исходить из заботы об общих интересах Банка и общности (единства) всего персонала Банка;

- всемерно поддерживать корпоративную культуру и корпоративные ценности;

- вести себя корректно, достойно, не допуская отклонений от признанных норм делового общения, принятых в Банке.

Требования к руководителям структурных подразделений Банка, специалистам изложены во внутренних документах Банка, с учетом положений действующего законодательства.

Сотрудники Банка, находящиеся на должностях, к которым предъявляются специальные требования Банка России относительно образования, квалификации, стажа и иных аспектов их биографий, соответствуют этим установленным требованиям.

Раздел 15. Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году видов энергетических ресурсов.

Общий объем расходов на горюче-смазочные материалы (ГСМ) в 2014 году в головном офисе Банка составил 95 тыс.руб. Подразделения банка автотранспорта не имеют, расходов на ГСМ нет.

В связи с тем, что расходы на электроэнергию не выделяются из общих платежей за коммунальные услуги, предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электро- и тепло- энергии не представляется возможным.

При этом расходы Банка по переменной части арендной платы, направляемой на возмещение арендодателям коммунальных платежей, существенную часть которых формируют затраты на электро- и тепло-энергию, составили в 2014 году:

- по головному офису Банка 642 тыс.руб.,
- по доп.офису 73 тыс.руб.,

- по филиалу расходов на электроэнергию в 2014 году не было.

**ВРИО Председателя Правления
ОАО КБ «ПФС-БАНК»**



И.о.главного бухгалтера

А.А.Хатин

Е.Е. Хворова