

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием акционеров

ОАО «Промэнергобанк»

(протокол от 15 июня 2012 г.)

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров

ОАО «Промэнергобанк»

(протокол № 9 от 11 мая 2012 г.)



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**Открытого акционерного общества
«Промышленный энергетический банк»
(ОАО «Промэнергобанк»)
за 2011 год**



РАЗДЕЛ 1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО «ПРОМЭНЕРГОБАНК» В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

1.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 05 октября 1993 года (протокол № 1) с наименованием Промышленно-купеческий банк «Традиция» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Устав кредитной организации зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 04 марта 1994 года, регистрационный номер Банка 2728.

В соответствии с решением Общего собрания участников от 27 ноября 1998 года (протокол № 8-11-1) Банк реорганизован путем преобразования в закрытое акционерное общество, наименование Банка изменено на: полное наименование - Закрытое акционерное общество Промышленно-купеческий банк «Традиция».

Решением собрания участников (акционеров) от 29 июня 1999 года (протокол № 1) наименование Банка изменено на: полное наименование - Закрытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк», сокращенное наименование Банка – ЗАО «Промэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30 ноября 2000 года (протокол № 1-01-1/2) тип организационно-правовой формы Банка изменен на открытое акционерное общество: полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк», сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Промэнергобанк», полное фирменное наименование Банка на английском языке: «Public joint-stock company Industrial Energetic Bank».

ОАО «Промэнергобанк» осуществляет банковские операции с юридическими и физическими лицами на основании:

- Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц за № 2728, выданной Центральным Банком Российской Федерации 23.07.2003;
- Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте за № 2728, выданной Центральным Банком Российской Федерации 23.07.2003.

Банк является участником системы страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 514 от 27 января 2005 года.

20 декабря 2011 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» Банку присвоило ОАО «Промэнергобанк» рейтинг кредитоспособности на уровне «А» «Высокий уровень кредитоспособности».

Адрес Головного офиса: 160009, город Вологда, улица Чехова, дом 30.

Адрес в Интернете: www.promenergobank.ru.

В структуре Банка имеются 1 филиал в городе Череповце Вологодской области, и пять дополнительных офисов (в г. Вологде, в г. Череповце и п. Кадуй Вологодской области).



1.2. ОБЗОР БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ В 2011 ГОДУ

На территории Вологодской области по состоянию на 01.01.2012 осуществляют деятельность 7 банковских кредитных организаций и 2 небанковские кредитные организации, имеющие 21 филиал (из них 17 – за пределами области), 11 филиалов (включая филиалы Сбербанка России) кредитных организаций, головные офисы которых расположены за пределами области, 2 представительства кредитных организаций других регионов, а также 386 структурных подразделений кредитных организаций (филиалов).

По результатам работы за 2011 год все кредитные организации области прибыльны, их совокупная прибыль составила 961 млн. руб. По состоянию на 01.01.2012 превышение расходов над доходами текущего года допущено четырьмя филиалами банков других регионов.

По итогам прошедшего 2011 года объем ресурсной базы банковского сектора региона (с учетом сальдирования ряда счетов) увеличился на 46,7% по сравнению с началом года и составил 182,1 млрд. рублей.

Размер собственных ресурсов за 2011 год увеличился почти в 2 раза и на 01.01.2012 составил 55,4 млрд. рублей. Их доля в совокупных пассивах – 30,4% против 22,5% на начало года.

Собственные средства (капитал) в целом по банковскому сектору за рассматриваемый период возросли на 10,0% и составили 7 955 млн. руб.

Совокупная величина оплаченного уставного капитала кредитных организаций области с начала года увеличилась на 5,6% и по состоянию на 01.01.2012 составила 2 409,6 млн. руб.

Одним из основных источников привлечения ресурсов в 2011 году являлся сектор домашних хозяйств. По итогам 2011 года кредитные организации привлекли от населения 44,9 млрд. рублей, что на 14,2% больше, чем на начало года. Доля вкладов населения в объеме привлеченных средств увеличилась на 1,5 п.п. и на 01.01.2012 составила 47,7%.

Объем вкладов, номинированных в иностранной валюте, в рублевом эквиваленте составил 3,4 млрд. рублей, что на 5,1% больше объема на 01.01.2011. Доля валютных вкладов за 2011 год сократилась с 8,2% на 01.01.2011 до 7,5% на 01.01.2012.

Большая часть вкладов (65,7%) привлекалась на сроки свыше 1 года, из них 8,6% были номинированы в иностранной валюте.

Следует отметить, что по итогам отчетного года наблюдается увеличение средневзвешенных ставок по вкладам, привлеченным в рублях, за исключением средневзвешенной ставки на срок до 180 дней. Средневзвешенные ставки по вкладам, привлеченным в иностранной валюте, также увеличились по сравнению с началом года, за исключением ставки до востребования.

За рассматриваемый период объем депозитов предприятий и организаций увеличился на 11,3% и на 01.01.2012 составил 17,1 млрд. рублей. Объем депозитов, номинированных в иностранной валюте, сократился с 8,0 млрд. рублей в рублевом эквиваленте на 01.01.2011 до 7,6 млрд. рублей на 01.01.2012. Остатки средств на расчетных счетах юридических лиц на 01.01.2012 составили 30,5 млрд. рублей. Прирост за год – 8,2%.

На межбанковском рынке по состоянию на начало 2012 года кредитными организациями было привлечено 0,5 млрд. рублей, что составляет 50,2% от объема на 01.01.2011. Из них, 0,02 млрд. рублей или 3,9% предоставил Банк России. Доля межбанковских кредитов в совокупных пассивах на отчетную дату – 0,3%.

По сравнению с началом 2011 года объем активов, приносящих доход, увеличился на 32,6% и составил 134,1 млрд. рублей. На 01.01.2012 их доля в совокупных активах – 73,6% против 81,5% на начало года.

Задолженность по кредитам, предоставленным предприятиям, организациям, а также индивидуальным предпринимателям, составила 96,0 млрд. рублей против 64,1 млрд. рублей на 01.01.2011. Прирост за 2011 год – 49,7%. Доля в работающих активах возросла на 8,2 п.п. и на отчетную дату составила 71,6%. Объем валютных кредитов увеличился на 33,0% и в рублевом эквиваленте составил 9,2 млрд. рублей.



Прирост задолженности по кредитам, предоставленным предприятиям и организациям (с учетом просроченной задолженности) за 2011 год составил 25,0 млрд. рублей или 38,9%. Ее объем на 01.01.2012 – 89,1 млрд. рублей.

Задолженность по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, за отчетный период увеличилась на 50,6% и составила 6,7 млрд. рублей.

Величина задолженности по потребительским кредитам (без учета просроченной) увеличилась на 14,4% по сравнению с задолженностью на 01.01.2011 и на отчетную дату составила 21,5 млрд. рублей. Доля потребительских кредитов в совокупных активах сократилась с 15,1% на 01.01.2011 до 11,8% на отчетную дату. Задолженность по потребительским кредитам, номинированным в иностранной валюте, по итогам 2011 года в рублевом эквиваленте составила 0,3 млрд. рублей или 76,8% уровня начала года.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам за отчетный год сократилась на 14,9% и на 01.01.2012 составила 10,7 млрд. рублей. Ее доля в общей сумме задолженности по кредитам сократилась с 13,2% на начало 2011 года до 8,4% на 01.01.2012.

Просроченная задолженность по предоставленным физическим лицам кредитам относительно начала 2011 года сократилась на 13,1% и составила 1,1 млрд. рублей или 4,7% в общей сумме потребительских кредитов.

По итогам года наблюдается снижение по сравнению с началом 2011 года средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам в рублях.

Оценивая показатели деятельности банковского сектора и характер денежных потоков в 2011 году, необходимо отметить устойчивое состояние банковского сектора региона. Растущий спрос на ресурсы в секторе нефинансовых корпораций покрывается за счет собственных ресурсов, средств, поступающих из других регионов, и вкладов населения.

1.3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2011 ГОДУ

Собственные ресурсы Банка выросли за 2011 год на 106,4 млн. рублей или на 20,7% и составили 619,3 млн. рублей (у банков Вологодской области – на 98,2%), а их доля в пассивах выросла на 13,8 п.п. и составила 32,6%. Доля Банка в собственных ресурсах на рынке Вологодской области составляет 0,4% (в 2010 году – 1,8%).

Объем привлеченных ресурсов Банка за 2011 год вырос на 35,2% и составил 3,0 млрд. рублей (у банков Вологодской области – на 10,5%). Доля Банка на рынке привлеченных ресурсов Вологодской области составляет 3,2% (в 2010 году – 2,6%). В том числе объем вкладов населения за отчетный год увеличился на 253,2 млн. рублей или 26,3% и составил 1,2 млрд. рублей (у банков Вологодской области увеличились на 14,2%), а их доля выросла с 46,2% до 47,7% в общей сумме привлеченных средств. Доля Банка на рынке вкладов населения Вологодской области составляет 2,7% (в 2010 году – 2,5%).

Кроме того, по состоянию на 01.01.2012 было привлечено Банком 181,5 млн. рублей в виде межбанковских заемных средств, что составило 5,0% от совокупных пассивов. Доля Банка на рынке заемных средств Вологодской области составляет 35,7% (в 2010 году – 9,8%).

По итогам 2011 года объем активов, приносящих доход, увеличился у Банка на 52,0% и составил 3,4 млрд. рублей (у банков Вологодской области – на 32,6%). Доля Банка на рынке Вологодской области составляет 2,5% (в 2010 году – 2,2%).

За 2011 год задолженность по кредитам предприятиям и организациям возросла на 48,9% и составила 2,7 млрд. рублей (у банков Вологодской области – на 49,7%). Доля Банка на рынке корпоративных кредитов по Вологодской области составляет 2,8% (в 2010 году – 2,8%).

По сравнению с началом года задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, увеличилась на 74,2% и составила 212,4 млн. рублей (у банков Вологодской области увеличилась на 14,4%). Доля Банка на рынке потребительского кредитования Вологодской области составляет 1,0% (в 2010 году – 0,7%).



Объем просроченной сократился на 24,6% или на 17,5 млн. рублей и составил 53,7 млн. рублей (у банков Вологодской области уменьшился на 14,9% и составил 10,7 млрд. рублей). Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам составила 1,9% против 3,7% на начало 2011 года (у банков Вологодской области – 8,2% против 12,7%).

Анализ положения Банка позволяет сделать вывод, что прошедший 2011 год для ОАО «ПромЭнергоБанк» был годом роста по всем направлениям деятельности. Сегодня Банк с оптимизмом смотрит на свои перспективы развития в 2012 году.

РАЗДЕЛ 2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПромЭнергобанк предоставляет полный спектр услуг высокого качества, как для физических, так и для юридических лиц. Частным клиентам предлагается большой выбор кредитных программ, разнообразные формы денежных переводов, обслуживание банковских карт международных платежных систем, а также выгодные варианты срочных депозитов. Корпоративную клиентуру, наряду с качественным обслуживанием текущих и расчетных счетов, возможностью краткосрочного и долгосрочного кредитования, привлекает опыт Банка в области эффективного размещения свободных ресурсов.

Банк ставит своей первоочередной задачей постоянное повышение качества и укрепление партнерских отношений с клиентами. Широкий спектр услуг, предоставляемых Банком, дает возможность обеспечить успешную работу его клиентов.

Основная работа ПромЭнергобанка направлена на активную поддержку регионального малого и среднего бизнеса - крайне важного для общего развития экономики и создания рабочих мест. Банк разрабатывает и предлагает предпринимателям комплексные программы по решению их бизнес задач, предоставляет ресурсы для реализации долгосрочных проектов региональных малых и средних предприятий.

Также в отчетном году совместно с Российским Банком Развития, продолжилось кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, заключен дополнительный договор с объемом финансирования в 100 млн. рублей.

С января 2011 года введена программа автокредитования, по итогам года доля автокредитов в потребительском кредитовании составила 4,7%.

В 2011 году Банк активно развивал Internet-banking для юридических лиц. Данная услуга позволяет им еще более эффективно использовать свое время, используя доступ к управлению счетом из любой точки мира, у которой есть доступ к сети Интернет.

Банк успешно преодолел последствия мирового финансового кризиса, что позитивно сказалось на кадровой политике Банка. С начала 2011 года была произведена индексация уровня заработной платы в зависимости от категории работника, общее повышение составило 16,7%.

Предметами повышения квалификации сотрудников в прошедшем году явились наиболее значимые в современных условиях направления. В 2011 году работники Головного банка и череповецкого филиала повышали свою квалификацию, принимая участие в семинарах, форумах, on-line семинарах и тренингах, как в Вологодской области, так и за ее пределами.

В Банке продолжает работу система социальной поддержки персонала: сотрудники обеспечиваются медицинской страховкой, дополнительными социальными выплатами. Данные меры способствуют поддержанию стабильности и устойчивости коллектива.

В 2011 года Банк по традиции оказывал благотворительную помощь тем, кто оказался в трудной жизненной ситуации, а также спонсорскую поддержку спортивным клубам для привлечения молодежи к здоровому образу жизни, и образовательным учреждениям для обеспечения комфортности обучения.



РАЗДЕЛ 3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2011 году Россия оказалась в числе стран, стабилизирующих мировую финансовую систему и ускоряющих глобальный экономический рост. На фоне колоссальных бюджетных дыр и запредельных долгов Европы, США и Японии российская финансовая ситуация выглядит устойчивой и надежной.

Основной тенденцией 2011 года стало продолжение оживления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009 годов. В целом в прошедшем году отмечался рост ВВП, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. Его прирост составил, по оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

По итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата, которая уже в 2010 году превысила предкризисный уровень.

Совокупные активы российских банков увеличились в 2011 году на 23,1% против 14,9% годом ранее, а по итогам года банки заработали рекордные 848 млрд. рублей прибыли. Почти 40% общей чистой прибыли приходится на Сбербанк. В 2010 году финансовый результат банковской системы составил только 550 млрд. рублей.

В целях успешной деятельности Банка акционерами разработана Бизнес-стратегия на период до 2014 года, содержащая описание основных направлений деятельности Банка, концепцию его развития, а также финансовую модель стратегии.

В прошедшем году Банк реализовал все основные задачи, определенные Бизнес-стратегией:

- объем выручки вырос на 26,8%;
- объем кредитного портфеля превысил плановые показатели на 694 млн. рублей или на 31,5% и достиг 2,9 млрд. рублей.

Сбалансированная процентная политика в области привлечения средств и размещения ресурсов обеспечила высокую процентную маржу – превышение над плановым показателем на 0,5 п.п. (при плане 5,9% фактически составила 6,5%).

Результатом работы стала высокая рентабельность капитала – 22,3% при запланированной в 15,8%, превышение составило 6,5 п.п.

Вместе с тем, необходимо отметить, что рост клиентской базы осуществляется более низкими темпами, чем это определено стратегией развития.

В таблице приведены промежуточные результаты выполнения концепции развития Банка, зафиксированные в Бизнес-стратегии.

Таблица. Результаты реализации концепции развития в 2011 году.

Задачи	Проекты	Показатели	Результат
Рост кредитного портфеля.	Лизинг	Доля в кредитном портфеле 5%	Данный вид услуг пока не предоставляется.
Увеличение его объема не менее чем на 30%	Автокредиты	Доля в кредитном портфеле 5%	Доля автокредитов составляет 4,3% от объема потребительских



Задачи	Проекты	Показатели	Результат
			кредитов.
	Кредиты малому и среднему бизнесу	Доля в кредитном портфеле 80%	Доля в кредитном портфеле превышает 90%.
	Синдицированные кредиты		Данный вид услуг пока не реализован.
Увеличение клиентской базы. Ежегодное увеличение числа клиентов: <ul style="list-style-type: none">• юридических лиц на 20%;• физических лиц на 20%;• вкладчиков на 15%.	Internet-banking	Увеличение количества клиентов на 300%	Количество клиентов возросло на 295%.
	Прием платежей от населения	Увеличение числа платежей на 15%	Число платежей от населения увеличилось на 20,5%.
	Развитие филиальной сети	Открытие представительств Банка в городах Санкт-Петербург и Тверь	Принято решение об открытии дополнительного офиса в г. Череповце.
	Развитие системы денежных переводов	Увеличение числа переводов не менее чем на 10%	Количество переводов сократилось на 24,1%.
	Гибкая тарифная политика	Пересмотр тарифов не реже 2-х раз в год	Анализ тарифов проводится 2 раза в год. Количество клиентов юридических лиц возросло на 7,6%, а физических лиц – на 7,4% . Число вкладчиков увеличилось на 6,6%.
Обеспечение	Реализация имущества,	Снизить величину	Доля



Задачи	Проекты	Показатели	Результат
высокого качества активов	принятого по отступному	имущества на 45%	иммобилизованных активов увеличилась на 18%. Банк как реализовал ряд объектов, так и принял новые в счет гашения кредитов по отступному.
	Улучшение качества кредитного портфеля	Обеспечить долю сомнительных ссуд (3-5 категория качества) в кредитном портфеле на уровне 15%	Доля сомнительных ссуд на 01.01.2012 составила 17,4%.
	Обеспечение системы управления рисками и внутреннего контроля, отвечающей масштабам деятельности Банка	Выполнение обязательных нормативов, адекватность капитала и резервов, требованиям ЦБ РФ.	Обязательные нормативы выполнялись ежедневно (за исключением выполнения норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» на три даты).
Удержание нормы прибыльности на высоком уровне.	Обеспечение соответствия ставок привлечения ресурсов и размещения средств	Удержание процентной маржи на уровне 5%	По итогам 2011 года уровень процентной маржи составил 6,5%.
Поддерживать уровень рентабельности капитала на уровне, превышающем среднеотраслевой показатель.	Спекулятивные операции с валютой	Увеличить доходы по операциям с иностранной валютой не менее чем на 45%	Финансовый результат по операциям с иностранной валютой вырос на 122,2%.
	Выдача ипотечных кредитов с их последующей перепродажей	Увеличить доходы от перепродажи заложных не менее чем на 100%	Данный вид услуги в 2011 году не пользовался спросом и, не



Задачи	Проекты	Показатели	Результат
			смотря на рост доходов на 50%, их объем крайне незначителен.
Повышение уровня профессионализма, удовлетворенности и лояльности сотрудников Банка. Обеспечить текучесть кадров на уровне, не превышающем 5% от среднесписочного состава.	Повышение эффективности системы мотивации персонала, включающей в себя материальное и нематериальное стимулирование, а также социальные льготы	Ежегодная индексация оплаты труда не менее чем на уровень инфляции. Создание оптимального социально-психологического климата	В 2011 году индексация заработной платы составила 16,7%; текучесть кадров превысила 5,8%.
	Повышение квалификации работников	Обеспечение высокого уровня профессионализма	Повышение квалификации работников Банка осуществлялось согласно утвержденной программе.
Автоматизация основных бизнес-процессов	Создание/приобретение программных продуктов, необходимых как для создания отчетов, так и для принятия управленческих решений	Максимальная автоматизация информационных потоков	Акционерами Банка принято принципиальное решение о переходе на новую операционную систему в 2012 году.
	Обеспечение бесперебойной работы оборудования и сетей	Сведение к нулю количества сбоев	Данное направление требует совершенствования.

РАЗДЕЛ 4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В рамках Бизнес-стратегии на период до 2014 года определены корпоративные ценности Банка:

– статусная ценность: быть успешным универсальным финансовым институтом, который стремится стать крупным банком Северо-Запада России, привлекательным для клиентов в удовлетворении их потребностей в банковских услугах;

– финансовая ценность: обеспечить стабильно высокий рост выручки Банка (ежегодный прирост не менее 15%);



– миссионерская ценность: быть надежным партнером, предоставляющим высококачественные банковские услуги, обеспеченные индивидуальным подходом к каждому клиенту.

Первоочередной задачей на 2012 год Банк видит увеличение собственных средств до 1 млрд. рублей, как основы его надежности, за счет получения субординированных кредитов и увеличения уставного капитала.

Банк продолжает напряженно работать для того, чтобы имя ОАО «Промэнергобанк» оставалось синонимом надежного и динамично развивающегося универсального финансового института, объединяющего доскональное знание специфики российского рынка, передовые бизнес-технологии и современные достижения финансовой теории и практики. Сложившуюся репутацию Банка обеспечивают, прежде всего, выверенная инвестиционная стратегия и взвешенный подход к ведению бизнеса, основанный на сочетании умеренного консерватизма и точно просчитанного риска.

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Управление банковскими рисками определяется Положением «Политика управления банковскими рисками» (далее – Политика), утверждённое Советом Директоров (26.09.2008). Данная Политика разработана с учетом накопленного мирового опыта в области оценки и управления банковскими рисками, нашедшего свое отражение в документах Базельского комитета, в нормативных документах и рекомендациях Банка России, во внутренних документах Банка, в другом применимом законодательстве, а также научно-методических разработок.

Указанная Политика определяет цели, задачи и принципы управления банковскими рисками, а также их понятия, основные подходы, используемые Банком, в целях своевременного выявления, оценки, предупреждения и минимизации возникающих банковских рисков.

Общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью Банка и уровнем принимаемых им рисков.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Выявление рисков производится на регулярной (постоянной) основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды. Для этого в Банке создано специальное независимое подразделение «Управление рисками», действующее на основании соответствующего Положения. Контроль за банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего контроля.

Основной целью функционирования системы управления банковскими рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на оптимальном уровне, соответствующем поставленным перед ним целям и задачам, а в конечном итоге - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка. А также:

- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- обеспечение максимально возможной прибыли при заранее определённом уровне риска;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков – образа «безопасного» Банка;
- сохранение и укрупнение Банка на региональном уровне;
- создание обширной диверсифицированной клиентской базы;



– максимально возможное удовлетворение потребностей клиентов в заёмных средствах путём расширения видов кредитных продуктов и объёмов операций.

В целях обеспечения эффективности оценки рисков выявляются и рассматриваются как внутренние факторы (такие, как сложность организационной структуры, характер банковской деятельности, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения и текучесть кадров), так и внешние факторы (такие, как изменения экономических условий и ситуации в банковской сфере, технологические новшества), способные оказать отрицательное влияние на достижение поставленных Банком целей.

Система управления рисками включает в себя следующие инструменты:

– Система лимитов. Данная система призвана устанавливать определённые ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

– Система полномочий и принятия решений. Разделение полномочий при принятии решений призвано обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

– Система параметров управления банковскими рисками. Основной целью данной системы является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении каждого из направлений деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на кредитную организацию.

– Коммуникационная политика.

– Система контроля. Функционирование системы контроля базируется на принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность, контрольные мероприятия охватывают все подразделения, многоуровневый характер.

Для управления определёнными рисками в нештатных ситуациях разработан и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций – план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее – План ОНиВД).

Оценка эффективности системы управления рисками производится в соответствии с Положением «О самооценке эффективности системы управления рисками», утвержденным Советом Директоров 27.05.2009г. Данное Положение определяет направления, методы и процедуры проведения оценки эффективности системы управления банковскими рисками.

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

Степень концентрации рисков показывает, что основной риск в Банке приходится на кредитные операции. В части управления и контроля за кредитными рисками особое внимание Банк обращает на крупные кредитные риски, пролонгированные и просроченные ссуды.

В соответствии с Кредитной политикой оценка кредитного риска и определение размера начисляемого резерва по каждой ссуде осуществлялась на основании профессионального суждения по результатам комплексного и объективного анализа финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга по ссуде.

В связи с принятыми мерами по реализации кредитной политики и требованиями классификации ссуд по состоянию на 01.01.2012 года все кредиты разделены на следующие категории качества: к первой категории качества (высшей) – стандартные ссуды – отнесено 25,9% от общего кредитного портфеля, ко второй категории качества – нестандартные ссуды – 57,1% от кредитного портфеля, к третьей категории качества – сомнительные ссуды – отнесён 12,4% от кредитного портфеля, к четвёртой категории качества – проблемные ссуды – 2,7% кредитного портфеля и к пятой категории качества (низшей) - безнадёжные ссуды – отнесено 1,9% от кредитного портфеля. Банком принимаются меры, и ведётся работа по возврату просроченной ссудной задолженности.



К факторам, снижающим оценку управления кредитным риском, отнесены:

- отсутствие в Кредитной политике Банка ограничений по концентрации ссуд по отраслевому, географическому, либо другим признакам;

- кредитный отдел одновременно является подразделением, осуществляющим операции, несущие кредитный риск (сбор документов, классификацию ссудной задолженности и прочее), и подразделением, производящим оценку уровня кредитного риска. Для распределения полномочий, исключения конфликта интересов и условий его возникновения руководитель кредитного отдела выполняет только контрольную функцию. Решение о возможности выдачи ссуды и условия кредитования принимает Кредитный комитет. Решение о классификации ссудной задолженности с учетом требований Положения № 254-П принимает Правление Банка.

- в течение года Банк двукратно нарушил обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков»:

- на 01.02.2011 и 8 последовательных дат в результате досоздания резерва по ссудной задолженности по итогам тематической проверки инспекционной группы ГУ ЦБ РФ по Вологодской области;
- 30.08.11 и 01.09.11 и 02.09.11 года с учётом объединения птицефабрик в группу взаимосвязанных заёмщиков из-за смены собственников. Уровень Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» в течение отчетного периода по данным формы 0409118 постоянно был близок к максимально допустимому значению (25%) и в среднем составлял 23,8 %, на 01.01.2011 составил 24,27%.

По состоянию на 01.01.2012 года выполнены все обязательные нормативы кредитных рисков, соблюдены установленные внутренние лимиты по выдаче кредитов, резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности созданы в достаточном объёме и адекватны кредитному риску.

Резерв по условным обязательствам кредитного характера создан в соответствии с Положением № 283-П в полном объёме и соответствует уровню кредитного риска.

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объёме.

Основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля ликвидности Банка в 2011 году, являлось «Положение об управлении риском ликвидности», утверждённая Советом Директоров Банка 29.04.2009 года.

Банк использует три наиболее эффективные методы анализа ликвидности, используемых в банковской практике: коэффициентный метод оценки ликвидности баланса, GAP – анализ, анализ платежных потоков.

Постоянно анализируя ситуацию, и трансформируя свои ресурсы по срокам, Банк успешно в прошедшем году управлял ликвидностью, своевременно и в полном объёме исполнял обязательства. В результате контроля и оперативно принимаемых совместных решений, соотношение между активами и пассивами с учётом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов на протяжении всего отчётного года оставалось на достаточном уровне, установленные Банком России нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) выполнялись ежедневно.

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. В соответствии с Положением об управлении рыночным риском в ОАО «ПромЭнергобанк», утвержденное решением Совета Директоров, протокол №10 от 04.02.2011 рыночный риск подразделяется: на валютный, процентный и фондовый. Эти риски зависят от конъюнктуры финансовых рынков. Изменение рыночной цены этих активов ведёт к изменению активных, пассивных статей баланса или внебалансовых обязательств Банка.



В отчётном году из-за отсутствия заданного критерия торгового портфеля (величины процентного и фондового рисков) в предусмотренном выше положении - их совокупная стоимость не превышает 5% величины балансовых активов - Банк при расчёте совокупного размера рыночного риска включал только величину валютного риска.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Валютные операции, в т.ч. по предоставлении кредитов в иностранной валюте, по проведению валютно-обменных операций, по покупке/продаже иностранной валюты, проводимые Банком в течение операционного дня, контролируются начальником валютного отдела Банка на постоянной основе при взаимодействии с другими подразделениями (кредитный отдел, отдел управления ресурсами, операционная касса). Председатель Правления Банка устанавливает сублимиты на ОВП Головного офиса и филиала и пересматривает их на основании предложений начальников валютных отделов или заместителя Председателя, курирующего отделы. Все сделки с валютными ресурсами проводятся в пределах, установленных Правлением Банка (через систему лимитов, тарифов), либо подлежат санкционированию Председателем Правления (Заместителем Председателя).

В течение 2011 года нарушений лимитов валютной позиции не было.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Банком разработано внутреннее Положение – «Стратегия управления процентным риском», – утвержденное 29.12.2007г. Наблюдательным Советом.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В Банке разработана и внедрена Процентная политика, утвержденная 29.04.2009 Советом Директоров. Указанная Политика определяет цели, задачи, принципы, методы формирования и установления процентных ставок, а также комплекс мероприятий по их реализации.

Основной целью Процентной политики Банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств.

Кроме того, утвержден Советом Директоров от 29.04.2009 «Порядок утверждения ставок по привлеченным и размещенным ресурсам». Указанный Порядок определяет принципы утверждения ставок по привлеченным и размещенным ресурсам.

Банк осуществлял систематический мониторинг рыночных процентных ставок, постоянное наращивание доли комиссионных доходов, развитие спектра предлагаемых Банком услуг, разрабатывал мероприятия по стабилизации процентных ставок, прогнозировал ситуацию на ближайшую перспективу, изучал конкурентные условия, прорабатывал стресс – сценарии.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление данным риском в Банке осуществлялось в рамках системы внутреннего контроля и включало в себя совокупность Политики Банка, процедур, инструкций, направленных на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений информации, которые могли возникнуть в бухгалтерской отчётности, а также на систему защиты доступа электронной обработки данных и на наличие альтернативных электронных систем



предоставления услуг, систему контроля за управлением операционным риском, отражённых в «Положении об управлении операционным риском», утверждённым Советом Директоров 25.12.2008г., и «Политикой информационной безопасности», утвержденной Правлением Банка 13.01.2009г.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы:

- SWOT-анализ и другие методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка, максимально использовать синергию различных бизнесов;
- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;
- разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Внешние риски (риски экономической среды) – риски, которые Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. К ним относятся, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Оценка факторов **правового риска** производилась в соответствии с Положением об управлении правовым риском, утвержденным Советом директоров 04.02.2011 года, протокол №10.

Для оценки уровня правового риска использовались следующие параметры: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) числа и случаев нарушений законодательства РФ; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов и других уполномоченных органов; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Управление рисками, на основании полученных от служащих Банка сведений, свидетельствующих об изменении соответствующего вышеуказанного параметра, оценивало уровень правового риска и доводило информацию в виде отчётов до органов управления Банка.



В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применялось сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений (установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений);
- информационная система (обеспечение органов управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений);
- система мониторинга законодательства (обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции, законодательству РФ, своевременность внесения этих изменений во внутренних документах и обязанность их соблюдения всеми служащими.)

Руководители Юридического отдела и Службы внутреннего контроля осуществляли в течение года контроль за внесением и исполнением сроков внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка, принимали непосредственное участие в их разработке.

Оценка факторов **риска потери деловой репутации** проводилась в соответствии с Положением об управлении риском потери деловой репутации, утвержденным Советом директоров 04.02.2011 года, протокол № 10.

На основании оценки динамики финансового состояния Банка за 2011 год не зафиксированы события:

- негативные существенные структурные сдвиги в активах и собственных средствах Банка, угрожающие интересам клиентов и вкладчиков;
- резкое обесценение активов вследствие потерь финансового кризиса;
- систематические убытки Банка;
- критический уровень ликвидности;
- преобладание просроченных ссуд в структуре активов;
- негативный рост доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка.

Положительными факторами являются:

- стремительный рост вкладчиков, а также объем привлечённых средств населения;
- отсутствие отказов постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком по причинам, не задевающим его стратегические интересы;
- своевременность расчетов по платежным документам клиентов;
- отсутствие фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке;
- отсутствие неурегулированных жалоб и претензий к банку;
- отсутствие в СМИ сообщений негативного характера о Банке и аффилированных с ним лицах;
- оказание Банком благотворительной помощи.

РАЗДЕЛ 6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме совместного присутствия 06 июня 2011 года, в 2011 году по итогам работы Банка за 2010 год утверждено распределение прибыли ОАО «ПромЭнергобанк», на выплату дивидендов за 2010 год распределено 17 947 237 рублей 62 копейки.



Решений о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев 2011 финансового года не принималось.

РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

В соответствии с данными бухгалтерского учета и отчетности в отчетном году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии со ст. 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», крупными сделками.

РАЗДЕЛ 8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В 2011 году Банком были совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии со ст. 81 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

1. Договор поручительства № 22 от 02.03.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и Лединским Сергеем Павловичем в качестве обеспечения исполнения обязательств Силаевой Татьяны Ивановны по кредитному договору № 22 от 02.03.2011 года

Заинтересованное лицо - член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

2. Кредитный договор № 57 от 14.04.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Вологдасельэнергопроект» на сумму 4 300 000 (Четыре миллиона триста тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо - член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Баранов А.Н.

3. Договор банковского вклада № 24 от 14.06.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостройинвест».

Заинтересованное лицо - член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

4. Кредитный договор № 20 от 01.03.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Кирилловская электросеть» на сумму 2 200 675 (Два миллиона двести тысяч шестьсот семьдесят пять) рублей.

Заинтересованное лицо - член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

5. Кредитный договор № 27 от 05.03.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ОАО «Вологодская механизированная колонна № 19» на сумму 100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо - член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Селяков А.Н.

6. Кредитный договор № 50 от 08.04.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «ПТК -лизинг» на сумму 17 000 000 (Семнадцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо - акционер ОАО «Промэнергобанк» ООО «Петрополис»



7. Кредитный договор б/н от 04.05.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и Лединским Сергеем Павловичем на сумму 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо - член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

8. Кредитный договор № 108 от 27.06.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Кирилловская электросеть» на сумму 2 607 600 (Два миллиона шестьсот семь тысяч шестьсот) рублей.

Заинтересованное лицо - член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

9. Кредитный договор № 130 от 14.07.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «ПТК -лизинг» на сумму 85 200 248 (Восемьдесят пять миллионов двести тысяч двести сорок восемь) рублей.

Заинтересованное лицо - акционер ОАО «Промэнергобанк» ООО «Петрополис».

10. Кредитный договор № 139 от 26.07.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «СеверЭнергоСнаб» на сумму 4 000 000 (Четыре миллиона) рублей.

Заинтересованное лицо - акционер ОАО «Промэнергобанк» ООО «Петрополис».

11. Кредитный договор № 140 от 26.07.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «СеверЭнергоСнаб» на сумму 8 960 000 (Восемь миллионов девятьсот шестьдесят) рублей.

Заинтересованное лицо - акционер ОАО «Промэнергобанк» ООО «Петрополис».

12. Договор банковского вклада от 01.02.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостроймонтаж» на сумму 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) евро.

Заинтересованное лицо - акционер ОАО «Промэнергобанк» ООО «Петрополис».

13. Договор банковского вклада от 05.03.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостроймонтаж» на сумму 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) евро.

Заинтересованное лицо - акционер ОАО «Промэнергобанк» ООО «Петрополис».

14. Договор банковского вклада от 05.03.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостроймонтаж» на сумму 1 000 000 (Один миллион) евро.

Заинтересованное лицо - акционер ОАО «Промэнергобанк» ООО «Петрополис».

15. Договор банковского вклада от 03.02.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ОАО «ППТК» на сумму 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

16. Договор банковского вклада от 24.02.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ОАО «ППТК» на сумму 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

17. Договор банковского вклада от 29.04.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ОАО «ППТК» на сумму 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.



Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

18. Договор банковского вклада от 11.05.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ОАО «ППТК» на сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

19. Договор банковского вклада от 14.06.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ОАО «ППТК» на сумму 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

20. Договор банковского вклада от 15.07.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ОАО «ППТК» на сумму 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

21. Договор банковского вклада от 28.07.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ОАО «ППТК» на сумму 18 000 000 (Восемнадцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

22. Договор банковского вклада от 01.03.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит» на сумму 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

23. Договор банковского вклада от 01.03.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит» на сумму 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

24. Договор банковского вклада от 28.04.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит» на сумму 24 500 000 (Двадцать четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

25. Договор банковского вклада от 28.04.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит» на сумму 5 500 000 (Пять миллионов пятьсот тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..

26. Договор банковского вклада от 28.04.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит» на сумму 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк»
Лединский С.П..



27. Договор банковского вклада от 28.07.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит» на сумму 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П..

28. Договор банковского вклада от 25.05.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Кирилловская электросеть» на сумму 4 300 000 (Четыре миллиона триста тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П..

29. Договор банковского вклада от 17.02.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Оптима» на сумму 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П..

30. Договор банковского вклада от 24.05.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Оптима» на сумму 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П..

31. Договор банковского вклада от 16.06.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостройинвест» на сумму 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П..

32. Договор банковского вклада от 24.02.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Простор» на сумму 900 000 (Девятьсот тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Селяков А.Н.

33. Договор банковского вклада от 27.05.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Простор» на сумму 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Селяков А.Н.

34. Договор субаренды нежилого помещения от 01.11.2011 № 55/11, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостройинвест» сроком до 31.12.2012 года.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

35. Договор субаренды нежилого помещения от 01.11.2011 № 54/11, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостройинвест» сроком до 31.12.2012 года.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

36. Договор аренды нежилого помещения от 01.11.2011 № 54/11, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрополис» сроком до 31.10.2012 года.

Заинтересованное лицо – акционер ОАО «Промэнергобанк» ООО «Петрополис».



37. Договор залога имущественных прав от 11.11.2011 г. № 209, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и Селяковым А.Н. на сумму 28867591,43 руб.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Селяков А.Н.

38. Договор банковского вклада от 23.05.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и НП «Энергоремфонд» на сумму 4 000 000 (Четыре миллиона) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Минов А.А.

39. Договор банковского вклада от 01.11.2011 № 42, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостройинвест» на сумму 14 000 000 (Четырнадцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

40. Договор банковского вклада от 22.11.2011 № 43, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит» на сумму 16 000 000 (Шестнадцать миллионов) рублей.

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

41. Договор залога недвижимого имущества от 28.11.2011, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Кирилловские электросети».

Заинтересованное лицо – Член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

РАЗДЕЛ 9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме совместного присутствия 06 июня 2011 года, в отчетном году Совет директоров Банка осуществлял свою деятельность в следующем составе:

1. Селяков Алексей Николаевич.

Год рождения: 1959 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, квалификация – экономист.

Акциями ОАО «Промэнергобанк» не владеет.

Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ОАО «Промэнергобанк»	Председатель Совета директоров
ОАО «Верхневолжсксельэлектросетьстрой»	Председатель Совета директоров
ОАО «Вологодская МК №19»	Член Совета директоров

2. Лединский Сергей Павлович.

Год рождения: 1967 г.

Гражданство: Российская Федерация.



Сведения об образовании: Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им.Н.А. Вознесенского, квалификация – экономист.

Является владельцем 2 683 827 (15,253 %) обыкновенных именных акций ОАО «Промэнергобанк»

Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ООО «Энергостройинвест»	Генеральный директор
ОАО «Промэнергобанк»	Член Совета директоров
ОАО «Вологодская МК №19»	Председатель Совета директоров
ОАО «Верхневолжсксельэлектросетьстрой»	Член Совета директоров

3. Баранов Анатолий Николаевич.

Год рождения: 1959 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Вологодский политехнический институт, квалификация – инженер - гидротехник.

Акциями ОАО «Промэнергобанк» не владеет.

Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ООО «Вологдасельэнергопроект»	Генеральный директор
ОАО «Промэнергобанк»	Член Совета директоров

4. Постнов Александр Анатольевич.

Год рождения: 1964 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им.Н.А. Вознесенского, квалификация – экономист.

Является владельцем 235 (0,001 %) обыкновенных именных акций ОАО «Промэнергобанк».

Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ОАО «Промэнергобанк»	Председатель Правления, Член Совета директоров
ОАО «Предприятие производственно-технологической комплектации»	Член Совета директоров
ОАО «Верхневолжсксельэлектросетьстрой»	Член Совета директоров

5. Минов Александр Анатольевич.

Год рождения: 1973 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Северо-Западная академия государственной службы, квалификация - юрист.

Акциями ОАО «Промэнергобанк» не владеет.

Должности, занимаемые в 2011 году:



<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ООО «Энергостройинвест»	Начальник отдела
НП «ЭНЕРГОРЕМФОНД»	Генеральный директор
ОАО «Промэнергобанк»	Член Совета директоров

Состав Совета директоров Банка в 2011 году не менялся.

Предыдущий состав Совета директоров Банка приведен в годовом отчете ОАО «Промэнергобанк» за 2010 год.

В течение 2011 года членами Совета директоров Банка сделки по приобретению и/или отчуждению акций Банка не осуществлялись.

РАЗДЕЛ 10. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

Руководство текущей деятельностью ОАО «Промэнергобанк» осуществляется единоличным исполнительным органом Банка, Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка, Правлением.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Постнов Александр Анатольевич.

Год рождения: 1964 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им.Н.А. Вознесенского, квалификация – экономист.

Является владельцем 235 (0,001 %) обыкновенных именных акций ОАО «Промэнергобанк».

Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ОАО «Промэнергобанк»	Председатель Правления, Член Совета директоров
ОАО «Предприятие производственно-технологической комплектации»	Член Совета директоров
ОАО «Верхневолжсксельэлектросетьстрой»	Член Совета директоров

В течение отчетного года Председателем Правления Банка сделки по приобретению и/или отчуждению акций Банка не осуществлялись.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

1. Горохов Владислав Александрович

Год рождения: 1968 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Ивановский Государственный Университет, квалификация - юрист.



Акциями ОАО «Промэнергобанк» не владеет.

Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ОАО «Промэнергобанк»	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
ООО «Частное охранное предприятие «Энергия»	Член Совета Директоров

2. Григолая Татьяна Владимировна.

Год рождения: 1976 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Вологодский политехнический институт, квалификация – инженер-экономист, Институт международного права и экономики имени А.С. Грибоедова, квалификация - юрист.

Акциями ОАО «Промэнергобанк» не владеет.

Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ОАО «Промэнергобанк»	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

3. Постнов Александр Анатольевич.

Год рождения: 1964 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им.Н.А. Вознесенского, квалификация – экономист.

Является владельцем 235 (0,001 %) обыкновенных именных акций ОАО «Промэнергобанк».

Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ОАО «Промэнергобанк»	Председатель Правления, Член Совета директоров
ОАО «Предприятие производственно- технологической комплектации»	Член Совета директоров
ОАО «Верхневолжсксельэлектросетьстрой»	Член Совета директоров

4. Хаманеева Татьяна Станиславовна.

Год рождения: 1978 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Кыргызско-Российский Славянский университет, квалификация - менеджер.

Акциями ОАО «Промэнергобанк» не владеет.



Должности, занимаемые в 2011 году:

<i>Организация:</i>	<i>Должность:</i>
ОАО «Промэнергобанк»	Главный бухгалтер, Член Правления

В течение 2010 года членами Правления Банка сделки по приобретению и/или отчуждению акций Банка не осуществлялись.

РАЗДЕЛ 11. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ), ВЫПЛАЧЕННОГО ИЛИ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЮ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

В соответствии с Положением «О Совете директоров ОАО «Промэнергобанк», утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка 23.05.2008, вознаграждение и/или компенсация расходов, связанных с исполнением полномочий членов Совета директоров Банка, выплачивается членам Совета директоров Банка по решению общего собрания акционеров Банка.

Сумма доходов (вознаграждений), выплаченных ОАО «Промэнергобанк» всем членам Совета директоров Банка в 2011 году по итогам деятельности Банка за 2010 год составила 0,00 руб.

Размер и порядок выплат вознаграждения (компенсации расходов) Председателю Правления Банка, членам Правления Банка определяется в соответствии с трудовыми договорами, заключаемыми с ними по занимаемой в Банке должности, и внутренними документами Банка.

Сумма доходов, выплаченных ОАО «Промэнергобанк» Председателю Правления Банка и всем членам Правления Банка в 2011 году, вознаграждений, выплаченных в 2011 году по итогам деятельности Банка за 2010 год, составила 10 576 007,06 руб.

РАЗДЕЛ 12. КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ

ОАО «Промэнергобанк» стремится максимально соблюдать положения Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению акционерным обществам распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421/р.

Корпоративное поведение основано на уважении прав и законных интересов его участников, нацелено на повышение эффективности деятельности Банка, в том числе на увеличение стоимости его активов, поддержание финансовой стабильности и прибыльности.

Практика корпоративного поведения обеспечивает акционерам Банка реальную возможность осуществлять свои права. В частности, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется в адрес акционеров не менее чем за 20 дней до даты проведения собрания; акционерам обеспечивается право на участие в управлении Банком путем принятия ими решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка; акционерам обеспечивается доступ к полной и достоверной информации, подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.



Стратегическое управление деятельностью Банка и контроль за деятельности исполнительных органов Банка осуществляется Советом директоров Банка.

Система внутреннего контроля Банка позволяет вести эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка, обеспечивает подотчетность членов Совета директоров общему собранию акционеров. Заседания Совета директоров Банка проводятся на регулярной основе.

Председатель Правления и Правление Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка. В 2011 г. заседания Правления Банка проводились на регулярной основе.

Информационная политика Банка обеспечивает акционерам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к раскрываемой информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, результатах его деятельности, органах управления и структуре собственности. Банк раскрывает информацию, используя общедоступные информационные ресурсы в сети Интернет (официальные сайты агентства экономической информации «ПРАЙМ-ТАСС», Банка России и ОАО «Промэнергобанк»).

В целях осуществления эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и обеспечения прав и законных интересов его акционеров в Банке действует Служба внутреннего контроля и Ревизионная комиссия. Проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка также осуществляет аудиторская организация, утверждаемая Общим собранием акционеров.

Действующая система планирования и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка постоянно совершенствуется в целях обеспечения эффективной защиты прав и законных интересов акционеров.

Председатель Правления
ОАО «Промэнергобанк»



А.А. Постнов

Главный бухгалтер
ОАО «Промэнергобанк»

Т.С. Хаманеева

Достоверность сведений, содержащихся в годовом отчете ОАО «Промэнергобанк», подтверждена ревизионной комиссией.

Председатель Ревизионной комиссии
ОАО «Промэнергобанк»

О.В. Кошурников