



**ПРОМЭНЕРГОБАНК**

Промышленный Энергетический Банк

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием акционеров

ОАО «Промэнергобанк»

(протокол №\_\_ от 05.06.2014г.)

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров

ОАО «Промэнергобанк»

(протокол №9 от 05.05.2014г.)

## ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Открытого акционерного общества  
«Промышленный энергетический банк»  
за 2013 год



# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

## Уважаемые Акционеры!

Вот закончился еще один – девятнадцатый год деятельности ОАО «Промышленного энергетического банка». Прошедший год был непростым как в целом для экономики



страны, так и для банковского сектора в частности. Центральный банк существенно ужесточил политику пруденциального надзора за кредитными организациями: в 2013 году отозваны лицензии у 30 банков, причем большая часть отзывает (27) пришлось на вторую половину года. И это определенно только начало нового и пока до конца не понятного экспертам тренда. Чистка банковской системы – процесс, безусловно, нужный и правильный.

Однако его прямым следствием становится рост панических настроений среди клиентов банков.

В этих условиях Промэнергобанк не только выстоял, но и показал достойные результаты на рынке Вологодской области.

## **В 2013 ГОДУ ПРОМЭНЕРГОБАНК ЗНЯЛ ВТОРОЕ МЕСТО СРЕДИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ ПО ВЕЛИЧИНЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ.**

Более четверти всей прибыли, заработанной банками Вологодской области, приходится на Промэнергобанк.

В отчетном году мы концентрировали усилия на кредитовании малых и средних предприятий.

## **В 2013 ГОДУ ПРОМЭНЕРГОБАНК НА 20% УВЕЛИЧИЛ СВОЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ЕГО ОБЪЕМ ДОСТИГ ПОЧТИ 4,2 МЛРД. РУБЛЕЙ.**

В следующем году мы ожидаем дальнейшего ухудшения состояния экономики России, снижения спроса на кредиты, роста проблемных активов и перебоев с ликвидностью. В этих сложных условиях мы основной задачей видим оставаться для клиентов надежным финансовым институтом, безукоризненно выполняющим все свои обязательства.

Важнейшим фактором стабильного и поступательного движения Банка является доверие и дальнейшая поддержка наших акционеров, которым от имени Правления хочу выразить нашу искреннюю признательность.

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

ОАО «Промэнергбанк» основан 4 марта 1994 года. Имеет один филиал в г. Череповце, и 7 дополнительных офисов (в Вологде – 2, в Череповце – 4, в Кадуе – 1).

Лицензия №2728 от 23.07.2003 выдана Центральным банком РФ. Банк входит в систему страхования вкладов: №514 от 27.01.2005 в реестре Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов".

На сегодняшний день Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской межбанковской валютной биржи.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 5 июля 2013 году подтвердило Промэнергбанку рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

По состоянию на 01.01.2014 размер капитала составил 1,2 млрд. рублей, а валюты баланса – 8,1 млрд. рублей.

По итогам 2013 года чистая прибыль по бухгалтерскому учету составила 80 млн. рублей.

## СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

В 2013 году экономическую ситуацию сдерживали следующие факторы:

- ускорение роста цен на товары и услуги населению;
- снижение объема инвестиций в основной капитал, объема производства продукции сельского хозяйства, объема работ по виду деятельности «строительство»;
- рост просроченной задолженности по заработной плате (в 15,4 раза к 1 января 2013 года).

В 2013 году в сфере государственных финансов наблюдалось превышение расходов над доходами, в результате чего был получен дефицит бюджета. Снизился объем налоговых поступлений в бюджетную систему, сокращается доля налога на прибыль.

В структуре кредиторской и дебиторской задолженности предприятий оставалась высокой доля просроченных составляющих.

### **Инфляция**

По данным официальной статистики, индекс потребительских цен и тарифов на платные услуги населению за 2013 год составил 107,2% против 106,0% в 2012 году. В целом по России за 2013 год индекс потребительских цен был равен 106,5%.

### **Занятость**

Заявленная предприятиями и организациями на конец декабря 2013 года в органы государственной службы занятости потребность в работниках была ниже (на 19,4%), чем на аналогичную дату 2012 года. Это привело к усилению напряженности на рынке труда: коэффициент напряженности на регистрируемом рынке труда (нагрузка незанятого трудовой деятельностью населения на одну заявленную вакансию) был равен 1,1

человека (на конец декабря 2012 года – 1,0 человек), увеличившись на 10,0% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

### ***Доходы и сбережения населения***

Среднемесячная номинальная заработная плата в ноябре 2013 года возросла на 8,9% к уровню ноября предыдущего года и составила 24734 рублей, реальная заработная плата выросла на 1,9%.

По-прежнему остается значительной отраслевая дифференциация заработной платы по видам экономической деятельности. Так, в ноябре 2013 года самый высокий размер начисленной заработной платы (без выплат социального характера) отмечался в таких видах экономической деятельности, как финансовая деятельность – 45 645 рублей (в 1,84 раза выше среднеобластной), металлургическое производство и производство готовых металлических изделий – 43 853 рубля (в 1,77 раза).

На начало января 2014 года проблема погашения просроченной задолженности по выплате заработной платы не была решена, в основном, из-за отсутствия собственных средств у предприятий. Суммарный объем просроченной задолженности по заработной плате по кругу наблюдаемых видов экономической деятельности на 1 января 2014 года составил 100 631 тыс. рублей (в 15,4 раза больше чем на 1 января 2013 года).

### ***Бюджетные поступления***

По информации Правительства Вологодской области, территориальный консолидированный бюджет в январе – ноябре 2013 года исполнен с дефицитом 2 160,5 млн. рублей.

### ***Финансовое положение предприятий***

За январь-ноябрь 2013 года организациями области в действующих ценах получен положительный сальдированный финансовый результат в сумме 10 063,9 млн. рублей, или 24,2% к соответствующему периоду предыдущего года (352 организации получили прибыль в размере 17 072,8 млн. рублей и 170 организаций - убыток в сумме 7 008,9 млн. рублей). При этом доля убыточных организаций по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличилась на 5,2 п.п. и составила 32,6%.

Финансовая стратегия предприятий нефинансового сектора экономики Вологодской области в течение 2013 года осуществлялась в условиях неблагоприятной экономической конъюнктуры, что определялось в основном негативной ситуацией в сфере спроса и предложения продукции (услуг) в целом по региону.

По данным мониторинга предприятий, проводимого Банком России, общая величина капитала предприятий за 2013 год уменьшилась на 5,6%.

В отчетном периоде общее снижение величины активов предприятий в целом было обусловлено сокращением как объемов внеоборотных активов, так и уменьшением объемов оборотных активов. В целом по совокупности предприятий, снижение общей величины их ресурсной базы в отчетном периоде определено сокращением объема привлеченного капитала.

В отчетном периоде общий объем кредитов банков снизился у крупнейших, крупных и средних предприятий. При этом у крупнейших предприятий снизились объемы как долгосрочных, так и краткосрочных кредитов, а у крупных и средних предприятий только долгосрочных.

Инвестиционная активность крупнейших предприятий снизилась. Снижение осуществлялось в направлении долгосрочных финансовых вложений.

Результаты анализа, проведенного в рамках мониторинга предприятий, показывают, что финансовое положение предприятий в 2013 году несколько ухудшилось и на конец отчетного периода было удовлетворительным.

Факторами ухудшения финансового положения явились: снижение общей величины активов, в том числе оборотных активов; сокращение инвестиционной базы; снижение высоколиквидных активов, ухудшение структуры активов с точки зрения ликвидности; отток денежных средств; рост дебиторской задолженности и неплатежей по ней; рост расходов по обычным видам деятельности.

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

На территории Вологодской области по состоянию на 01.01.2014 осуществляют деятельность 8 банковских кредитных организаций и 2 небанковские кредитные организации, имеющие 19 филиалов (из них 16 – за пределами области), 10 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых расположены за пределами области. Внутренние структурные и обособленные подразделения кредитных организаций (филиалов) представлены 262 дополнительными офисами, 13 операционными кассами вне кассового узла, 44 кредитно-кассовыми офисами, 99 операционными офисами, 1 представительством и 2 передвижными пунктами кассовых операций.

По данным банковской отчетности совокупная величина оплаченного уставного капитала кредитных организаций области с начала 2013 года увеличилась на 10,8% и составила 2 895,8 млн. руб. Собственные средства (капитал) региональных кредитных организаций на 01.01.2014 года составили 10 375,9 млн. руб. По результатам работы за 2013 год девять кредитных организаций области прибыльны, их балансовая прибыль составила 598,4 млн. руб. Убытки деятельности одной кредитной организации составили 91,9 млн. руб.

Объем привлеченных кредитными организациями в регионе ресурсов за 2013 год увеличился на 7,9% и на 01.01.2014 года составил 130,8 млрд. рублей.

Размер задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам Вологодской области, за рассматриваемый период увеличился на 3,2% и составил 204,3 млрд. рублей. Задолженность по кредитам, номинированным в иностранной валюте, на 01.01.2014 года в рублевом эквиваленте составила 27,8 млрд. рублей или 83,7% от уровня начала 2013 года. Доля валютных кредитов в общей задолженности сократилась на 3,2 п.п. и составила 13,6%.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2014 года составила 14,9 млрд. рублей, что на 1,9% больше, чем на начало года. Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам – 7,3%.

Оценивая показатели деятельности банковского сектора в 2013 году, необходимо отметить устойчивое состояние банковского сектора региона, рост вкладов населения и объемов кредитования физических лиц.

## SWOT-АНАЛИЗ ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ БАНКА

Отметим общие возможности и ограничения, влияющие на деятельность Банка, а также его сильные и слабые стороны (SWOT-анализ):

Индекс	Сила
1	надежность и финансовая стабильность Банка
2	высокое качество обслуживания, использование индивидуального подхода в работе с клиентами
3	безупречная деловая репутация Банка
4	стабильная клиентская база, опыт привлечения и удержания клиентов
5	доскональное знание рынка Вологодской обл., осведомленность о деловой репутации хозяйствующих субъектов
6	наличие структуры управления, адекватной принимаемым банковским и иным рискам

Индекс	Слабость
1	высокая стоимость ресурсов
2	меньшая линейка продуктов и услуг
3	высокая концентрация на отдельных заемщиках и кредиторах
4	слабое знание рынка Северо-запада (за пределами Вологодской обл.)
5	недостаточный уровень квалификации работников
6	низкий рэнкинг Банка
7	невозможность конкурировать за «длинные» деньги

Индекс	Возможность
1	недостаточное финансовое стимулирование государством малого и среднего

бизнеса

- 2 работа с малым и средним бизнесом, на который не обращают внимание федеральные игроки
- 3 расширение доступа банков к финансовым ресурсам

Индекс	Угроза
1	изменение стратегии ключевых заемщиков и кредиторов
2	ужесточение политики ЦБ РФ (в том числе по условиям взаимоотношений с небольшими банками)
3	нехватка качественных заемщиков
4	высокая конкурентная среда

#### Основа стратегии

Возможности	Силы
1. недостаточное финансовое стимулирование государством малого и среднего бизнеса	2. высокое качество обслуживания, использование индивидуального подхода в работе с клиентами 4. стабильная клиентская база, опыт привлечения и удержания клиентов 5. доскональное знание рынка Вологодской обл., осведомленность о деловой репутации хозяйствующих субъектов
2. работа с малым и средним бизнесом, на который не обращают внимание федеральные игроки	2. высокое качество обслуживания, использование индивидуального подхода в работе с клиентами 4. стабильная клиентская база, опыт привлечения и удержания клиентов 5. доскональное знание рынка Вологодской обл., осведомленность о деловой репутации хозяйствующих субъектов
3. расширение доступа банков к	1. надежность и финансовая стабильность Банка

3. безупречная деловая репутация Банка

6. наличие структуры управления, адекватной принимаемым банковским и иным рискам

## 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.

В 2013 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.

Предметами повышения квалификации сотрудников в прошедшем году явились наиболее значимые в современных условиях направления. В 2012 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 2013 году 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.



# ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. Выявление рисков производится на регулярной (постоянной) основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

## **Основные задачи управления рисками:**

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- сохранение и укрупнение Банка на региональном уровне.
- создание обширной диверсифицированной клиентской базы.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

## **Основные этапы управления банковскими рисками включают:**

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- установление системы 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.
- установление системы контроля. Функционирование системы контроля базируется на принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность, контрольные мероприятия охватывают все подразделения, многоуровневый характер
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

## **Банк осуществляет управление следующими рисками:**

- **Кредитный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.
- **Риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные активы - депозиты Центрального Банка сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

- **Рыночный риск** (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- установление лимитов по каждой позиции, ежемесячный контроль лимитов.

- **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 операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;

- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

• **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.

• **Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников Юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

• **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 им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;

- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

- Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (далее - ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование).

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности ВК для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

ВПОДК разрабатываются с учетом долгосрочных интересов бизнеса Банка и увязываются с процессом стратегического планирования, то есть основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Банка.

ВПОДК Банка включает в себя:

- контроль со стороны Органов управления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии его развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков (направлениям деятельности) Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и/или поддержания на определенном уровне финансовых показателей (далее - риск-аппетит), и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для него видов рисков.

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала. При определении риск-аппетита Банк исходит из целей своего текущего бизнеса (например, Банк может ставить перед собой задачу получения высокого внешнего рейтинга при низком риск-аппетите или достижения высоких доходов, подразумевая при этом высокий уровень риск-аппетита). Банк оценивает, насколько установленный им риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков;
- текущего (ожидаемого в будущем) уровня ВК.

При определении риск-аппетита Банк также учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

## 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 2013 года, в 2013 году дивиденды по итогам работы Банка за 2012 год выплачивались.

Решений о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев 2013 финансового года не принималось.

## 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.

## ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В 2013 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 банковского вклада № 7-2013 от 08.05.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрополис».

Заинтересованное лицо – акционер ООО «Петрополис».

2. Договор банковского вклада № 5-2013 от 08.05.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит».

Заинтересованное лицо – акционер, член Совета директоров Лединский С.П.;

3. Договор купли-продажи векселей П-8 от 29.04.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Центр пожаротушения и чрезвычайных ситуаций».

Заинтересованное лицо – член Совета директоров Селяков А.Н..

4. Договор банковского вклада № 1-2013 от 05.08.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Кирилловская электросеть».

Заинтересованное лицо – акционер, член Совета директоров Лединский С.П.;

5. Договор банковского вклада № 4/1-2013 от 30.09.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и «Вологодская областная региональная общественная организация ветеранов энергетиков».

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

6. Договор банковского вклада № 4-12 от 29.02.2012, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и «Вологодская областная региональная общественная организация ветеранов энергетиков».

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

7. Договор банковского вклада № 22-2013 от 12.12.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрокредит»

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

8. Договор банковского вклада № 23-2013 от 12.12.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостройинвест»

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

9. Договор банковского вклада № 24-2013 от 12.12.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Петрополис»

Заинтересованное лицо - член Совета директоров ОАО «Промэнергобанк» Войцеховская В.В.;

10. Договор банковского вклада № 29-2013 от 27.12.2013, заключенный между ОАО «Промэнергобанк» и ООО «Энергостройинвест»

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

11. Соглашение об открытии овердрафта от 30.12.2013г. заключенное между ОАО «Промэнергобанк» Лединский С.П.

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

## СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме совместного присутствия 06 июня 2013 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 2013 году:

Организация:	Должность:
ОАО «Промэнергобанк»	Председатель Совета директоров
ОАО «Верхневолжсксельэлектросетьстрой»	Председатель 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 2013 году:

Организация:	Должность:
ООО «Энергостройинвест»	Генеральный директор
ОАО «Промэнергобанк»	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 2013 году:

Организация:	Должность:
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 2013 году:

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

5. Войцеховская Валентина Владимировна.

Год рождения: 1956 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Государственный ордена Ленина и ордена Красного знамени институт физической культуры – преподаватель физической культуры, кандидат педагогических наук.

Акциями ОАО «Промэнергобанк» не владеет.

Должности, занимаемые в 2012 году:

Организация:	Должность:
--------------	------------

ООО «Петрополис»	Генеральный директор
ООО «Энергостройинвест»	Начальник отдела
ОАО «Промэнергобанк»	Член Совета директоров

06 июня 2013 года годовым Общим собранием акционеров избран новый член Совета Директоров Банка Войцеховская Валентина Владимировна, Чуринов Виктор Михайлович вышел из состава Совета директоров Банка в 2012 году.

Предыдущий состав Совета директоров Банка приведен в годовом отчете ОАО «Промэнергобанк» за 2012 год.

В течение 2013 года членами Совета директоров Банка сделки по приобретению и/или отчуждению акций Банка не осуществлялись.

## 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 2013 году:

Организация:	Должность:
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 2013 году:

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

2. Григоля 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 2013 году:

Организация:	Должность:
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 2013 году:

Организация:	Должность:
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 2013 году:

Организация:	Должность:
ОАО «Промэнергобанк»	Главный бухгалтер, Член Правления

5. Козьбан Андрей Анатольевич.

Год рождения: 1972 г.

Гражданство: Российская Федерация.

Сведения об образовании: Вологодский государственный педагогический университет, квалификация-учитель математики и физики средней школы.

Акциями ОАО «Промэнергобанк» не владеет.

Должности, занимаемые в 2013 году:

Организация:	Должность:
ОАО «Промэнергобанк»	Начальник управления Рисками, Член Правления

22 октября 2013 года решением Совета директоров Банка увеличен количественный состав Правления Банка до 5 (пяти членов) и назначен новый член Правления Банка - Козьбан Андрей Анатольевич.

Предыдущий состав Правления Банка приведен в годовом отчете ОАО «Промэнергобанк» за 2012 год.

В течение 2013 года членами Правления Банка сделки по приобретению и/или отчуждению акций Банка не осуществлялись.

**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.

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 2013 году, вознаграждений, выплаченных в 2013 году по итогам деятельности Банка за 2012 год, составила 14 396 400,00 руб.

## 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 деятельностью 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 2013 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»

А.А. Минов