



Исх. № 026/2013-11/АЗ-13

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности кредитной организации
Промышленный сельскохозяйственный
банк (Общество с ограниченной
ответственностью) за 2013 год

Участникам Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по бухгалтерской (финансовой) отчетности Промышленного сельскохозяйственного
банка
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2013 год

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РОСЭКСПЕРТИЗА»
- Место нахождения Общества: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Машин Порываевой, д. 11
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3
- Телефон: (495) 721 38 83, факс (495) 721 38 94
- E-mail: ros.exp@yandex.ru, Internet: www.ros.exp.ru
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года за основным государственным номером 1027739273946
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556
- Договор на проведение аудита от «06» сентября 2013 года № 2013-11
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

В аудите принимали участие (Ф.И.О. всех аудиторов):

- Заместитель Генерального Директор по аудиту Потехин В. В. (квалификационный аттестат аудитора № 05-000120);
- Менеджер Маслихина Н.Н.
- Главный эксперт Аврора Т.Г.
- Ведущий эксперт Тавасиева Э. К.
- Ведущий эксперт Маслихин Е.А.
- Эксперт Никифорова Т.Г.

Аудлируемое лицо:

- Наименование: Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью).
- Сокращенное наименование: ООО «Промсельхозбанк»
- Место нахождения: 119048, г. Москва, улица Усачева, д. 62.
- Телефон: (495) 665-15-62.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 22 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 538.

В 2013 году Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 22 мая 2013 года № 538.
- лицензии на осуществление банковских операций:
- со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 13 марта 2012 года № 538;
- со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 13 марта 2012 года № 538.
- лицензия по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов от 23 апреля 2012 года № 538.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 25 декабря 2012 года № 177-13723-100000 на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия).
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 25 декабря 2012 года № 177-13725-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия).
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 25 декабря 2012 года № 177-13724-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия).
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 03 февраля 2011 года № 177-13461-010000 на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия).

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) имеет один филиал, зарегистрированный в ЦБ РФ:

Филиал Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Энгельсе. Место нахождения филиала Банка: 413100, Саратовская область, г. Энгельс, ул. Маяковского, 48а.

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 19 января 2005 года под номером 478.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величина резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) исходя из требований Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указаний Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне форм и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указаний Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Ответственность аудитора

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002г. № 698 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003г. № 405, от 07.10.2004г. № 532, от 16.04.2005г. № 228, от 25.08.2006г. № 523, от 22.07.2008г. № 567, от 19.11.2008г. № 863, от 02.08.2010г. № 586, от 27.01.2011г. № 30, от 22.12.2011г. № 1095), Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010г. № 48н, от 17.08.2010г. № 90н, от 16.08.2011г. № 89н), Кодексом профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22 марта 2012г. протокол № 4, с учетом изменений от 27.05.2013г. протокол № 9), а также внутрифирменными стандартами.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур направленных на получение аудиторских доказательств подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о: неправильности расчета, либо неисполнении ООО «Промсельхозбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России.

неадекватности структуры управления ООО «Промсельхозбанк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;

несоответствии в ООО «Промсельхозбанк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

« 26 » марта 2014 года

Аудитор

Заместитель Генерального директора ООО «Росэкспертиза»
квалификационный аттестат аудитора № 05-000126
на основании решения СРОА

«НП «Российская Коллегия аудиторов»
от «22» июня 2012г. № 20

Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций

20205019596 от 28.12.2009г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»

В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009г.

Свидетельство № 3453



Потехин В.В.

От руководства ООО «Росэкспертиза»

Генеральный директор

М.П.



Козлов А.В.

Список приложений:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (финансовый)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	договорной номер (торговый номер)	БИД
452465000000-	09021548	10264000020 (2)	528	044539371

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемый формат)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации: Прямой кредитный сельскохозяйственный банк (Участие с ограниченной ответственностью)
ООО «Прямой кредит»

Почтовый адрес: 119048 г. Москва, ул. Усачева, 62

Код формы по ОКВЭД 0420806
Кредитная организация

млн. руб.

Код строки	Наименование строки	Данные на отчетную дату	Данные на сопоставимую дату отчетного года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Переводные средства	76876	47919
2	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	103888	60928
2.1	Обязательные резервы	26411	9812
3	Средства и кредиты организаций	162479	20336
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	512219	440110
5	Чистые ссуды и кредиты	1693828	888942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в портфель «привлечения»	503336	218927
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	438439	602777
9	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4170	12338
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15144	10518
11	Прочие активы	3610489	2302905
12	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	269146	311883
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не включенные в кредитный портфель	1986347	847471
16	Вклады физических лиц	1144439	497858
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные депозитные обязательства	1624	0
19	Прочие обязательства	21339	14703

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, принятым в установленном порядке в соответствии с регистрацией в официальных документах	217	191
Итого обязательства	2580671	1170208
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	1145004	1045004
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	48182	9207
Переоценка по оценочной стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1162	1415
Переоценка осн. средств	0	0
Повышенная прибыль (убыток) прошлых лет	33880	28865
Повышенная прибыль (убыток) за отчетный период	12874	43920
Итого источники собственных средств	1229818	1120607
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Балансовые обязательства кредитной организации	106612	16715
Балансовые кредиты организаций (гарантии и поручительства)	67825	17000
Условные обязательства кредитного характера	0	0

Главный бухгалтер:
 (подпись)
 (подпись)
 Телефон: 8(925) 605-12-02
 28.01.2014 г.



(подпись)
 (подпись)

(Воронцова И.А.)
 (Михайлов Т.П.)
 (Холостякова И.В.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (финанс.и)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / почтовый индекс	БИК
5038000000	00251518	0026400002012	538	044500771

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитная организация: Протестированный сельскохозяйственный банк (ОАО) с ограниченной ответственностью
ОКТО - Промисловый банк

Почтовый адрес: 190048, г. Москва, ул. Удальцова, 62

Код формы по ОКУД 0409003
Кварталы (Годовая)
тыс. руб.

Код строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	268006	189819
1.1	От размещения кредитов и кредитных организаций	3006	923
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не включенным в кредитный портфель организации	121886	102880
1.3	От оказания услуг по финансовому аристе (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	143474	86266
2	Продолженные расходы, всего, в том числе:	131290	61490
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8590	8871
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не включенным в кредитный портфель организации	122633	52619
2.3	По выданным займам и обязательствам	62	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	137116	128349
4	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудам и кредитам, по которым имеется задолженность, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, а также по неисполненным процентным доходам, всего, в том числе:	3128	2372
4.1	Изменение резервов на возможные потери по неисполненным процентным доходам	1525	89
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	138241	128574
6	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3318	16603
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми и признаны для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	13279	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12954	2677
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-18981	-184
11	Доходы от операций с валютой, драгоценными металлами	0	0
12	Комиссионные доходы	15270	13948
13	Комиссионные расходы	2173	3833
14	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам	0	0

	амортизации и износа для продажи		
18	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, сверхвыпавшим по нотированию	0	0
19	Изменение резервов по прочим потерям	2774	-210
20	Прочие операционные доходы	54	424
21	Числовые доходы (убытки)	24670	185185
22	Операционные расходы	31604	94710
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	25066	60855
24	Начисленные (уплаченные) налоги	11258	16020
25	Прибыль (убыток) после налогообложения	13808	43926
26	Вытравы и убытки после налогообложения, поступ. и тем. прирост	0	0
27.1	Распределение между акционерами (участниками) и иные дивиденды	0	0
27.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
28	Несомкнутая прибыль (убыток) из отчетной формы	13808	43926

Генеральный Директор
Иванов А.А.
М.П.
Подпись
Телефон: 0951 005 1234
д. 28 - февраль 2014г.

Иванов А.А.
Иванов

(Подпись И.А.)
(Подпись И.Б.)

(Холодный номер И.Б.)

Код кредитной организации (ФИНКОД) по ОКТО	Код кредитной организации (ФИНКОД)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	идентификационный номер кредитной организации	ИНН
45200596000	09251548	1026400002012	538	04457971

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУДИ И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 31-й период 2014 г.

Кредитная организация: Промышленно-сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
ОАО «Промсельхозбанк»

Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Уссурийская, 62

Код формы по ОКУД 0409808
Квартал/год (Г/Ч):

Код строки	Наименование показателя	Данные за предыдущий отчетный период	Прогноз (+/-) изменения 1-го отчетного периода	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1162112	103834	1265946
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1045094	100000	1145094
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных облигационных акций (долей)	1045094	100000	1145094
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные акционером (участником)	0	0	0
1.3	Зачисленный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9397	8785	18182
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	69673	-4938	64736
1.5.1	прибыль нет	26865	27015	53880
1.5.2	убыток нет	32809	-31922	10876
1.6	Нематериальные активы	53	-7	46
1.7	Субординированный кредит (займ, заем), облигационный заем	38000	0	38000
1.8	Исходящий (иные источники дополнительного капитала, для формирования которых инвесторам/инвесторам не принадлежат акции)	0	0	0
2	Порядочное значение достаточности собственных средств (капитала) (процент)	10	X	10
3	Фиктивное значение достаточности собственных средств (капитала) (процент)	49,1	X	30,2
4	Фиктически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	37631	-1165	36466

4.1	по суммам, ссудам и приравненным к ней задолженностям	12295	-1125	31270
4.2	по иным активам, по которым существуют риски ликвидационных потерь и провала долговых	45	4	41
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на забалансовых счетах и кредитных счетах	101	24	127
4.4	по операциям с рефинансированием облигаций	0	0	0

Результаты проверки

1. Проверка наличия резервов на возможные потери по ссудам, ссудам и приравненным к ним задолженностям в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8443, в том числе в валюте:

- 1.1 валюты ссуд 8384
- 1.2 валюты кредитов ссуд 34
- 1.3 валюты официальной курсовой стоимости валюты по отношению к рублю, установленной Банком России 0
- 1.4 иных принципов 0

2. Проверка наличия (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудам и приравненным к ним задолженностям в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9540, в том числе в валюте:

- 2.1 валюты безналичных ссуд 0
- 2.2 валюты наличных ссуд 4676
- 2.3 валюты кредитов ссуд 2398
- 2.4 валюты официальной курсовой стоимости валюты по отношению к рублю, установленной Банком России 0
- 2.4 иных принципов 2406

Пресс-служба Приватбанка
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 665-15-62
28 февраля 2014 г.

С.В.Иванов
И.И.Иванов

(Иванова И.А.)
(Иванова Т.В.)
(Иванова И.К.)

Код кредитной организации	Код кредитной организации (Федерация)			ИДН
	по СКТД	основной государственный идентификационный номер	расчетный/операционный номер / операционный номер	
002345000000	09251548	1026400002012	538	044570771

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(в упрощенной форме)

по состоянию на 1 января 2014 г.

кредитной организации: Промышленно-сельскохозяйственный банк (Холдинг) с ограниченной ответственностью
«САО «Промсельхозбанк»
(полный адрес: 119048, г. Москва, ул. Удальцова, 62)

Код формы по ОКУД 0409813
Подпись
в процентах

По мер- сроку	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			по состоянию на 1 января 2014 г.	по состоянию на 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	30,2	49,1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций по привлечению депозитов и кредитов, открытие банковских счетов и операций с ними, а также банковских гарантий (Н1.1)			
3	Норматив ликвидности банка (Н2)	15%	37,7	25,0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	121,4	122,0
5	Норматив операционной ликвидности банка (Н4)	120%	34,9	24,1
6	Норматив максимального размера раскрытия информации на группу связанных компаний (Н6)	25%	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			20,6 1,0	24,0 1,3
7	Норматив максимального размера крупный кредитных рисков (Н7)	800%	155,1	98,6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50%	8,0	0,0

9	Норматив совокупной кредитного риска по тем-блерам банка (Н10.1)	75%	6,5	0,5
10	Норматив пополнения собственных средств (капитала) банка для приобретения акций любых других юридических лиц (Н11.1)	25%	0,1	0,0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком истечения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательств РНКО (Н11.5)			
12	Норматив ликвидности избыточной кредитной организации, включая привлеченные средства без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н11.5.1)			
13	Норматив максимальной совокупной кредитной капитал - участиям расчетам на завершение расчетов (Н11.6)	100%		
14	Норматив предоставления РНКО от общего объема и т.д. -ной счел кредитов предоставляем, кроме капитал - участиям расчетам (Н11.6.3)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставляемых кредитов к иносенным активам, и собственным средствам (капитала) (Н11.7)	100%		
16	Норматив минимального соотношения размера широчного покрытия и объема эмиссии облигаций к иносенным активам (Н11.8)	100%		
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - кредитору перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворению своих требований перед владельцами облигаций и иносенным покрытием и собственным средствами (капитала) (Н11.9)	50%		

Председатель Правления
Главный бухгалтер
и т.
Итого:
Итого: (494) 655-15-02
28 февраля 2018 г.

И. В. Перс
4/2

(Норматив Н.С.)
(Механизм Т.С.)
(Халвафганова И.С.)

Код группировки по ОКАТО	Код кредитной организации (Внешний)			
	по ОКПО	основной (государственный) регистрационный номер	регистрационный номер (подлинный номер)	ИНН
45186540000	09251548	1020400003912	508	044599771

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публичная форма)

за 2013 г.
по состоянию на

Кредитная организация: Промышленно-сельскохозяйственный банк (Субъект с ограниченной ответственностью)
ОАО «Промсельхозбанк»

Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Удальцова, 62

Код формы по ОКУД 040814
Удостоверен
г. руб.

Но мер страницы	Наименование статей	Денежные средства за отчетный период	Денежные средства на предыду- щий отчетный период
I	II	III	IV
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности по операциям в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11160	42578
1.1.1	Проценты полученные	260662	177910
1.1.2	Проценты уплаченные	-124296	-54485
1.1.3	Комиссии полученные	15230	17948
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2373	-3835
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов для продажи	-217	18137
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, утвержденными по балансу	11900	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью	12951	2671
1.1.8	Прочие операционные доходы	212	757
1.1.9	Операционные расходы	-129097	-92857
1.1.10	Расходы на возмещение (по налогам)	-13093	-16748
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	576786	180862
1.2.1	Чистый прирост (снижение) от обязательств резервов на счетах в Банке России	-16899	-1709
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123069	51327
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по кредитной задолженности	-795256	-234067

1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим кредитным инструментам Банка России	7153	4290
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим кредитным инструментам других кредитных организаций	31243	113883
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим кредитным инструментам других кредитных организаций	0	86997
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим кредитным инструментам других кредитных организаций	1148208	127078
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, возникающим по операциям с ценными бумагами, ценными бумагами, ценными бумагами	0	0
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, возникающим по операциям с ценными бумагами, ценными бумагами, ценными бумагами	1607	0
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, возникающим по операциям с ценными бумагами, ценными бумагами, ценными бумагами	54	-144062
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.2.1 по 1.2.10)	208155	225400
2	Чистые денежные средства, полученные из (использованные в) инвестиционной деятельности	806527	271400
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «запасов» и «прочих финансовых активов»	241002	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «запасов» и «прочих финансовых активов»	-109275	-109413
2.3	Пенейстрация ценных бумаг, относящихся к категории «запасов» и «прочих финансовых активов»	366007	44100
2.4	Выручка от реализации ценных бумаг, относящихся к категории «запасов» и «прочих финансовых активов»	-1178	-6401
2.5	Приобретение нематериальных активов и материальных активов	0	180
2.6	Выручка от реализации нематериальных активов и материальных активов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	190078	182715
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	00000	119374
3	Чистые денежные средства, полученные из (использованные в) финансовой деятельности	00000	119374
3.1	Выпуск акций (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), паев (сертификатов) участниками (участниками)	0	0
3.3	Прибыль собственников акций (долей), паев (сертификатов) участниками (участниками)	8127	-5207
3.4	Выплата дивидендов	91873	114127
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2048	-2274
4	Изменение курсовых разниц по операциям с иностранной валютой по отношению к рублю, установленным Банком России, по операциям с иностранной валютой	202101	52718
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	119731	67033
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	121832	119731
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		

Председатель И.И. Мухоморов
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Итого: 1195 000 15 62
 28 февраля 2014 г.

И.И. Мухоморов
М.П.

(Воронова И.А.)
 (Мухоморов Т.Б.)
 (Халифова Л.А.)

Пояснительная информация к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету

ООО «Промсельхозбанк» за 2013 год

1. Основные сведения о банке:

Наименование	<i>Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО «Промсельхозбанк»</i>
Организационно-правовая форма	<i>ООО (Общество с ограниченной ответственностью)</i>
Юридический адрес	<i>119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62</i>
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	<i>22 октября 1990 года, № 538</i>
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	<i>04 сентября 2002 года, № 1026400002012</i>
Генеральная лицензия на осуществление банковской деятельности	<i>от 22 мая 2013 года, № 538</i>
Участие в Системе страхования вкладов	<i>с 20 января 2005 года, № 478</i>
Лицензии на осуществление брокерской деятельности с аккредитованными метками	<i>от 23 апреля 2012 года, №538</i>
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<i>от 03.02.2011 года № 177-13461-010000 на осуществление дилерской деятельности.</i>
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<i>от 25.12.2012 года, № 177-13723-100000 на осуществление брокерской деятельности.</i>

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг

от 25.12.2012 года № 177-13725-000100
на осуществление депозитарной деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг

от 25.12.2012 года № 177-13724-001000
на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Прочие лицензии

Лицензии ФСБ «Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств»; «Предоставление услуг в области шифрования информации»; «Распространение шифровальных (криптографических) средств».

Уведомление

№198 от 01 августа 2012г.
на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Федеральная таможенная служба исключила Банк из Реестра банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. Банк имеет право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами с 01.08.2012г. по 01.08.2015г.

Ответный период

с 01.01.2013 по 31.12.2013

Единицы измерения

тысячи рублей (далее – «тыс. руб.»).

Валюта представлений отчетности

Отчетность представлена в российских рублях

ООО «Промсельхозбанк» был создан в 1990 году, в соответствии с Решением Правительства проведена реорганизация банковской системы страны. Инженерное отделение Живсоцбанка СССР преобразовалось в Коммерческий банк «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью) (Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 538). 12 апреля 2010 года Коммерческий банк «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Энгельс-банк» ООО) переименован в Промышленно-сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Промсельхозбанк» (далее – Банк).

С 1999 года Банк имеет валютную лицензию на осуществление банковских операций с иностранными кредитными учреждениями и юридическими лицами.

С 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов (регистрационный № 478).

23 апреля 2012 года получены лицензии на осуществление банковской деятельности с драгоценными металлами. В соответствии с вышеуказанной лицензией Банку предоставлено право осуществлять следующие банковские операции с драгоценными металлами:

- привлечение по истощив и размещение драгоценных металлов;
- а также другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

22 мая 2013 года получена Генеральная лицензия на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом: Российской Национальной Ассоциации РНКА, Саморегулируемой Национальной фондовой ассоциации (СРО НФА), Ассоциации Российских банков (АРБ), Сети валютного рынка, участником (членом) ФН ММВБ, Саморегулируемой организации Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

В феврале 2011 года Банк стал профессиональным участником рынка ценных бумаг, получил лицензию на осуществление дилерской деятельности. В декабре 2012 года получил дополнительные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, депозитарной и деятельности по управлению ценными бумагами.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в октябре 2013 года подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО «Промсельхозбанк» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень, против во рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

Ключевыми факторами оказывающими позитивное влияние на рейтинг, являются высокий уровень достаточности капитала, общая сбалансированность активов и пассивов по срокам в 2013 году, и наличие значительного портфеля ценных бумаг, включенных в Домбирный список Банка России. Также поддержку рейтингу оказывают высокая доля «длинных» пассивов и низкий уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю. Подтверждение рейтинга — это доказательство надежности и устойчивости Банка для наших партнеров. В мировой финансовой практике именно кредитные рейтинги являются критерием, определяющим надежность и устойчивость банка.

Банк предлагает весь спектр банковских продуктов на основе карт для физических и юридических лиц: классическую линейку банковских карт MasterCard, в том числе по специальному тарифу для владельцев-владельцев Банка, зарплатные проекты, корпоративные карты, банковские карты с овердрафтом, в том числе с длительным периодом кредитования.

С момента создания и по сегодняшний день деятельность ООО «Промсельхозбанк» подчинена решению поставленных перед ним участниками задач и реализации существующих целей:

- организация операционного, качественного, высокотехнологичного и отвечающего современным требованиям развития бизнеса - расчетно-кассового обслуживания клиентов;

- создание механизма эффективного размещения денежных средств и ресурсов, обеспечивающего равновесие между надежностью ликвидностью и доходностью активов;

- создание механизма поиска и финансирования наиболее выгодных производственных, торговых и инвестиционных проектов и сделок на условиях срочности, возвратности и платности;

- создание полнофункциональной системы управления рисками, комплексной системы управления, способствующей снижению требований действующего законодательства РФ и регуляторных норм и правил общества деятельности Банка, предотвращая риск потенциальных убытков и подрыва репутации Банка;

Основная задача Банка – универсальной банк, осуществляющий широко деятельность на основе диверсифицированных подходов и методов работы с различными клиентскими группами, формирующими отдельные каналы предоставления банковских услуг на основе территориальной, отраслевой принадлежности, а так же размеров бизнеса и иных критериев.

1.1. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга

1.2. Территориальное присутствие и физическая сеть:

Головной офис расположен по адресу: 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и имеет на 01.01.2014г. один филиал в г. Липецке Саратовской обл., четыре дополнительных офиса (два в г. Саратове и г. Энгельсе, два в Москве), четыре кассы вне кассового участка Саратовской области. Структурные подразделения во рублевом РФ отсутствуют. В 2013 году изменений рекламной презентации организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

1.3. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов (юридических и физических лиц);
- выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц;
- обслуживание экспортных/импортных контрактов клиентов;
- привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и на свой счет;
- краткосрочное привлечение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- операции с долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ, корпоративных эмитентов, кредитных организаций;
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов (Контакт, Аристок, Вестерн Юнион, Золотая Корона, Город), переводы с открытыми и без открытых счетов (в том числе по платежным поручениям);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов (ячеек);
- оказание консультационных и информационных услуг;
- операции с банковскими и пластиковыми картами системы UnionCard и других, обслуживание и т.д.)
- валютно-обменные операции (покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах) и прочее.

Банк осуществляет свою деятельность на территории г. Москвы, г. Саратова и Саратовской области

Сохраняя универсальный статус, главным образом предоставлять клиентам полную гамму переносимых платежных операций и услуг, и не являясь крупным финансовым институтом, Банк ориентируется, в основном, на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса. Поскольку

показание услуг юридическим лицам является «спочем» вопросов деятельности Банка. Современнейшим элементом технологий организации расчетов и обеспечения их осуществления, документирования операций и модернизации программных продуктов уделяется особое внимание. В помощь сведения этому способствуют и высокий профессионализм сотрудников, и уровень корпоративной культуры, сложившийся в Банке в настоящее время.

В коммерческой деятельности Банка основополагающим принципом является расширение клиентской базы путем расширения зон присутствия Банка, и первую очередь в Московском и Саратовском регионах, создание эффективной сети продаж услуг Банка, удобной и доступной для клиентов Банка: путем создания банкоматной сети в регионах присутствия.

Банк, при осуществлении коммерческой деятельности Банк основывается на «обходитель» принципах безопасности и надежности. Соблюдение указанного принципа предполагает круглосуточный мониторинг, анализ и принятие необходимых мер по урегулированию возможных рисков, при котором меры реагирования будут применяться немедленно с учетом рисков, принимаемых на себя Банком, а также общего уровня управления рисками: сохранности имущества, безопасности деятельности Банка и его сотрудников, конфиденциальности, а также информационной безопасности.

Банк несет ответственность перед клиентами, сотрудниками и участниками. Осознавая эту ответственность, Банк принимает на себя дополнительные обязательства со стороны государства) требования по снижению рисков, присущих деятельности Банка.

1.4. Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданным лицензией

В течение 2013 года в адрес Банка, запретов и ограничений на осуществление банковских операций предусмотренных лицензией, Банком России не наложено.

1.5. Прочие сведения о Банке

Сайт Банка: www.nslbank.ru

1.6. Корреспондентские отношения

Корреспондентские счета НОСТРО открытые в иностранных банках: VTB BANK (Deutschland) AG

Корреспондентские счета (НОСТРО) открыты в следующих кредитных организациях: РНКО "Платежный Центр" (ООО), ООО "НКО "Вестерн Юнион ДИ Восток" ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"

Банком заключены генеральные соглашения на проведение межбанковских расчетов и операций с открытием корреспондентских счетов и без открытия счетов: ОАО «Промсвязьбанк», НКО «ИНКАХРАИ» (ОАО), ОАО «БАНК УРАЛСИБ», ОАО «Морской акционерный банк», АКБ «Инвестбанк» (ОАО), ЗАО КБ «Латвия - Банк», ОАО «МДМ - Банк», ОАО «Альфа-банк», ООО «Внешпромбанк», ООО КБ «СПКБ-БАНК», ОАО «АМБ Банк», ЗАО КБ «Унифин», ООО КБ «Металлбанк», ОАО АКБ «Металлинвестбанк», КБ "Амелия-РУ" ООО с КБ «Транспортный» ООО – «Генеральное соглашение об общих условиях совершения валютных конверсионных сделок, сделок по предоставлению межбанковских кредитов и депозитов»

С Банком России заключены «Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на Фондовой бирже MMIB»,

«Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банком России, «обеспеченных акциями (бланкетный) ценных бумаг»; «Генеральное долгосрочное соглашение о предоставлении кредитных средств в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных платежей ЗАО ММВБ».

1.7. Основы представления отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составляется в полном объеме и соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Банк ведет бухгалтерский учет и учетные книги в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных данных.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Основными корректировками данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

- корректировки (переклассификации) отдельных статей баланса и отчета о финансовых результатах в соответствии с терминологическим содержанием.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и следовательно нарушение принципа непрерывности деятельности не имеется.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Десятичные активы и обязательства преобразованы в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для пересчета платежей по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рублей за 1 доллар США, 44,9699 рублей за 1 ЕВРО и 53,9574 за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех данных, представленных в отчетности. Применяемая учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

1.8. Методы и принципы оценки статей баланса: видое имущество, требования и деятельность.

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена и введена в действие приказом по Банку от 12.12.2013г. № 83. Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения

бухгалтерского учета, изложенных в «Правилах ведения бухгалтерского учета и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Бухгалтерский учет в 2013 году был организован в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», изложенными в Положении Центрального банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка, утвержденной Председателем Наблюдения Банка. Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения. Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ИМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технологии обработки учетной информации по банковским операциям и другим способам документирования специальными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе «Положения о принципах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к «Положению о принципах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или продажи, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков по счетам (касса, корреспондентских счета в Банке России и банках - корреспондентах). Денежные средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей пересадкой в установленном порядке и зависимости от изменения официального курса.

Вложения Банка в долговые ценные бумаги, акции корпоративных организаций, которые могут быть предметом залога, оцениваются (пересматриваются) по текущей справедливой стоимости, классифицируемые при первоначальном признании как инвестирующие по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и тем же путем приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, учитываются по (текущей справедливой) стоимости. Текущая справедливая стоимость определяется по биржевым котировкам, как средневзвешенная цена, публикуемая организатором торговли на рынке ценных бумаг и соответствующая национальному законодательству, и назначенная на эту дату процентная (дивидендная) доход. Сумма переоценки не изменяет балансовую стоимость ценных бумаг и учитывается на балансовых счетах переоценки в корреспонденции со счетами доходов или расходов. Реверсивные возможные потери не формируются.

Налоги на прибыль, удерживаемые или уплачиваемые, - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяются на сумму

начисленного и полученного от эмитента процентного (dividend) дохода. Вложения банкой и ее филиалами обязательств, срываемых за стоимость, которая не была определена, оцениваемых (переоценяемых) путем создания резервов на возможные потери.

Банковская стоимость ценных бумаг понижается на сумму процентных доходов, начисленных до их выплаты, с учетом сумм, исходящих из цены приобретения.

Затраты на приобретение или реализацию ценных бумаг, если они составляют менее 10% от суммы приобретаемых или реализуемых ценных бумаг, относятся на расходы банкой.

Для оценки стоимости выходящих ценных бумаг применяется метод «ФЭ/ФД», т.е. стоимость ценных бумаг одного выпуска зависит от очередности их зачисления на соответствующий банковский счет второго порядка. Данный метод применяется ко всем выпускам и ценные бумаги одного выпуска, которые учитываются на соответствующих банковских счетах второго порядка, и при их выплате (реализации) стоимость списывается по цене первой по времени приобретения (покупки), затем второй, третьей, — по очередности до полного списания ценных бумаг данного выпуска.

Создание и принятие резервов учитывается по рыночной стоимости. Для снижения кредитного риска структурной Банки не реже одного раза в квартал проводят анализ качества долговых обязательств, выданных кредитом, принятого в обеспечение кредита (алогов) и при необходимости корректируют сумму ранее созданного резерва. Размер резерва на возможные потери определяется в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка, разработанными на основе Положений Центрального Банка России № 254-П и 283-П. Операции по созданию и корректировке созданных резервов отражаются во счётах доходов или расходов на сумму возмещения убытков и при необходимости регулируются в последний рабочий день месяца.

Условно-отрицательные учитываются по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования в работе, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Лимит стоимости претензий для принятия их в бухгалтерский учёт и составе основных средств установлен в размере 40 тыс. рублей (без учета НДС). При признании амортизации по всем амортизируемым основным средствам применяется линейный метод.

Материальные ресурсы отражаются на счётах по их учёту и сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст. 170 п.5 НК РФ).

Материальные затраты отражаются в учёте по фактической стоимости, которая возникает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования и принятием на себя.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в пользу Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учёте в рублях, в сумме фактической задолженности. Состояние дебиторской задолженности постоянно анализируется, осуществляется контроль за сроками списания.

Принятые требования в денежной форме в пользу Российской Федерации принимаются в учёт в сумму фактически возникших требований.

Для отнесения доходов и расходов Банком применяется метод «приписания», т.е. доходы и расходы определяются по зависимости от оформления юридической документации, фактической или денежной формы (способов) их исполнения. Счета доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение отчетного года.

Остатки на счетах по учету доходов и расходов («Финансовый результат текущего года») переносятся на счета по учету доходов и расходов («Финансовый результат прошлого года») в первый рабочий день нового года.

Остатки на счетах по учету доходов и расходов балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» филиал передает по филиале Головного офиса Банка операциями СНОД на БС707 «Финансовый результат прошлого года» в первый рабочий день нового года.

2. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Сравнительный анализ финансовых показателей деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Итоги деятельности за 2013 г. характеризуется ростом собственных средств (капитала), ресурсов базы, объемов кредитования и вложений и долговые обязательства.

Общее количество открытых счетов индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам в Банке по состоянию:

(итог)

	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Увеличение + уменьшение -
Открыто счетов клиентам: в т.ч.	6 071	8 915	+2 844
- ИИ, юридическим и физическим лицам	4 214	1 937	+723
в т.ч. через подотдел	5	16	+11
- вкладчикам	4 857	6 978	+2 121
в т.ч. через подотдел	13	24	+9

Увеличение количества открытых расчетных и текущих счетов юридических и физических лиц связано с увеличением операций по банковским платежным картам. Рост количества открытых счетов по вкладам связан с привлекательными процентными ставками по вкладам и вносящимся в пагоны у населения свободных денежных средств.

2.1. Активы

Активы Банка за 2013 год возросли на 56,78 %. Прирост активов, в основном, произошёл за счет увеличения объемов по следующим операциям:

а) денежные средства в кассе и в банке России (корсмет и ФОР) увеличились более чем на 70,5 %, в том числе, обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России увеличились на 177,7 %

(тыс. руб.)

	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Увеличение + уменьшение -
денежные средства в кассе	47 979	76 876	+ 28 897
средства кредитных организаций в Банке России (корсмет и ФОР);	60 928	108 888	+ 47 960
в том числе обязательные резервы	9 512	26 411	+ 16 899

по сравнению с началом РФ и иностранного валюты по корреспондентским банкам-корреспондентам увеличился на 699 %. Ограничений по их использованию не имеется

(тыс. руб.)

	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Увеличение + уменьшение -
средства в кредитных организациях, в том числе:	20 336	162 479	+ 142 143
на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	20267	100 755	+ 80 488
на корреспондентских счетах в банках нерезидентах	69	61 724	+ 61 655

И обязательства в долговые инструменты (облигации) увеличился на 30,3 %. Банк имеет следующие обязательства по облигациям российских эмитентов, номинированные в валюте Российской Федерации:

(тыс. руб.)

	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Увеличение + уменьшение -
Вложения в долговые обязательства, в том числе:	1 261 864	1 644 104	+ 382 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440 110	312 229	-127 881
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи	218 977	793 336	+ 574 359
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	602 777	538 539	-64 238

Торговой и инвестиционный портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств (облигаций) эмитентов, включенных в Домбарный список Банка России. Министерство Финансов РФ, субъектов РФ, кредитных организаций и крупных корпораций. Для оценки ценных бумаг используется также предоставленное ЗАО «ФБ АСМВБ», бумаги оцениваются по средневзвешенной цене. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, рисков, неадекватных исходных данных не имеют, т.е. входят в список ЦБ допущенных к торгам на Фондовом рынке Московской Биржи. Операции на внебиржевом рынке с активами отсутствуют. Долговые ценные бумаги и ПФД у банка отсутствуют.

Вложения в портфель ценных бумаг оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил 312 229 тыс. рублей. Сроки погашения ценных бумаг находящихся в данном портфеле 2015-2020гг. Купонный доход по которым составляет от 7,75% до 13,53%.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи, составил 793 336 тыс. рублей. Сроки погашения ценных бумаг находящихся в данном портфеле 2015-2017гг. Купонный доход по которым составляет от 7,00% до 13,25%

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составили 538 339 тыс. рублей. Сроки погашения ценных бумаг исходящей и датной портфеля 2015-2032 гг. Купонный доход по которым составляет от 8,00% до 13,75%.

Согласно «Подожению» о порядке формирования резервов на возможные потери ООО «Промсельхозбанк» рыночные ценные бумаги относятся к первой категории качества, так как включены в Ломбардный список Банка России, резервы по вышеуказанным долговым обязательствам не создаются.

Выпущенные векселя

(тыс. руб. и дол. США)								
Дата	№ документа	Серия и № векселя	Номинал векселя	Сумма остатка векселя	Валюта	% ставки	Дисконт НТ	Срок платежа
23.10.2013	ВКС-А-000101	А/А000101	1 300,00	1 300,00	рубли	10,50%	-	по предъявлению, не ранее 24.01.16г.
18.12.2013	ВКС-А-000102	А/А000102	9,89	9,35	Доллары США	-	0,54	по предъявлению, не ранее 12.02.15г.

Выпущенные вышеперечисленные векселя кредитованы в полном объеме по предоставленным банком гарантиям и находятся на хранении в банке. Другие ценные бумаги банком не выпускались.

*) средствое кредитования увеличилось на 76,8 %

(тыс. руб.)			
	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Увеличение + уменьшение -
Ссудная задолженность юр. и физ. лиц	919 056	1 624 401	+ 705 345
в том числе:			
ссудная задолженность юр. лиц	858 156	1 425 605	+ 567 449
ссудная задолженность физ. лиц	60 900	198 796	+137 896
Созданные резервы	30 114	30 573	+459
Чистая ссудная задолженность	888 942	1 593 828	+704 886

Основной задачей кредитной политики Банка является размещение свободных ресурсов путем выдачи кредитов платежеспособным заемщикам с достаточным обеспечением и низким риском. Суммы выданных кредитов юридическим лицам увеличилась на 66,1%, в том числе был выдан кредит индивидуальному предпринимателю в сумме 300 тыс. рублей. В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес имеют кредиты, выданные юридическим лицам - 87,8% населения - 12,2%. В основном кредиты выданы предприятиям среднего и малого бизнеса на пополнение оборотных средств - 82,58% в сумме 1 174 187 тыс. рублей, на покупку оборудования - 8,1% в сумме 115 500 тыс. рублей, на другие цели - 9,52% в сумме 135 918 тыс. рублей. Сроки кредитования разные от 30 дней до 7 лет.

Сумма полученных кредитов физическим лицам составила на 226,4%. Кредиты физическим лицам выдаются в основном на потребительские нужды – 99,96%, в сумме 198 720 тыс. рублей и овердрафты по пластиковым картам – 0,04%, в сумме 76 тыс. рублей.

Ретерны по судам являются в полном объеме с учетом предоставленных залогов. Кредиты участникам Банка и связанным сторонам на льготных условиях не предоставляются.

В Банке имеется Комитет по управлению банковскими рисками, который рассматривает и утверждает кредитные заявки клиентов. Заседания Комитета проводятся регулярно, но не реже одного раза в месяц.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) на основании Устава Банка России. Банк кредитует следующие основные бизнес-сегменты:

2.2. Расшифровка кредитных вложений по секторам экономики

(тыс. руб.)

Отрасли экономики	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.
Предоставлено кредитов всего:	919 056	1 624 401
в том числе по видам деятельности:		
обрабатывающее производство	216 792	334 000
сельское хозяйство	0	9 277
строительство	5 418	3 668
торговая	328 800	382 132
операции с недвижимостью	0	145 219
прочие отрасли	169 000	425 000
физические лица	60 900	198 796
финансовые организации и банки	138 146	126 309
Вложения в долговые обязательства (облигации) эмитентов всего:		
1) в том числе:	1 261 864	1 644 104
долговые обязательства Российский Федерации	0	110 509
долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	62 640	184 797
долговые обязательства кредитных организаций	415 333	373 358
долговые обязательства прочих эмитентов	783 891	973 440
2) в том числе:		
средства, переданные без прекращения признания, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (РЕПО)	394 968	446 784

В 2013 году Банк активно работал на рынке ценных бумаг. В целях уменьшения кредитных и рыночных рисков приобретает долговые обязательства эмитентов, входящих в Домбарный список Банка России, проводит с ними операции биржевого РЕПО. В структуре

ценных бумаг, принимающих к обеспечению по ценовому образцу РБТБ, так же реэкспронованные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России

2.3. Структура активов, приносящих доход:

(тыс. руб.)

Наименование показателей	На 01.01.2013г.		На 01.01.2014г.		Рост + / Спад -
	Сумма	Доля в общей сумме активов, принося- щих доход (%)	Сумма	Доля в общей сумме активов , принося- щих доход (%)	
1. Чистая ссудная задолженность	888 942	38,6	1 593 828	44,1	+704 886
2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	446 110	19,1	312 229	8,7	-127 881
3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие или наличие для продажи	218 977	9,5	793 336	22,0	+ 574 359
4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	603 777	26,2	538 539	14,9	-64 238
Итого активов, приносящих доход	2 150 806	93,4	3 237 932	89,7	+ 1 087 126
Всего активов Банка (после СПОД):	2 302 905		3 610 489		+1 307 584

2.4. Разлифровка прочих активов:

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2013г.			На 01.01.2014г.		
	Сумма актива	Сумма резерва	Итого активы за минусом резерва	Сумма актива	Сумма резерва	Итого активы за минусом резерва
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 338	0	12 338	9 170	0	9 170
Требования к участникам расчетов	0	0	0	1634	0	1634
Требования по получению процентов	2 951	2 281	670	4 996	697	4 299
в том числе: просроченные %	2 281	2 281	0	696	696	0
Требования по прочим операциям	1 784	43	1 739	172	41	131
Расходы будущих периодов	3 102	0	3 102	2 638	0	2 638
Расчеты по налогам и сборам	117	0	117	1484	0	1484
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 690	0	4 690	4 938	0	4 938
Итого:	25 182	2 326	22 856	25 052	738	24 314

По статье «Исторические средства, приобретенные акциями и материальные ценности» числятся в основном банковское оборудование и сумма 7 120 тыс. руб., нематериальные активы (товарный знак банка) в сумме 46 тыс. руб. и нематериальные активы (пенсионное здание банн) в сумме 1 403 тыс. руб., полученные банком от судебных приставов по договору залога, в результате реализации права на обеспечение по предоставленной суммой задолженности, 1 тыс. рублей материальные запасы.

По статье «Требования к участникам расчетов» числятся остаток на балансовом счете 30602 по брокерским операциям с «SaxoBank».

По статье «Требования по предоставленным кредитам» числятся начисленные проценты за декабрь 2013, по суммам на потребительские цели, выданные физическим лицам в сумме 1 853 тыс. рублей и 17 тыс. рублей дисконт по выкупному векселю, НКД начисленный по договору займа в сумме 1 374 тыс. руб. и проценты по кредиту юридического лица в сумме 56 тыс. рублей. Процентные проценты по кредитам, выданным в 2008-2009 г. физическим банкам по юридическим лицам в сумме 622 тыс. рублей и по физическим лицам в сумме 74 тыс. рублей.

По статье «Требования по прочим операциям» числятся в сумме 46 тыс. рублей не реализованные памятные монеты, в сумме 41 тыс. рублей не полученные от клиентов комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, невозвращенные расчеты с операторами услуг платежной системы с ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" в сумме 16 тыс. рублей. Требования по уплаченным ранее процентам по вкладам и досрочно расторгнутые клиентами в период операций СПОД в сумме 69 тыс. рублей.

По статье «Расходы будущих периодов» числятся в сумме 2 062 тыс. рублей уменьшенные по сертификатам и лицензиям, в сумме 190 тыс. рублей членские взносы, в сумме 20 тыс. рублей страховые премии (КАСКО, ОСАГО и по страхованию от несчастных случаев/кассиром). Расходы по сопровождению системы RS-Bank v5.0 в сумме 386 тыс. рублей.

По статье «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» числятся уплаченные банком за услуги по охране 92 тыс. рублей, за 1 этап аудиторских услуг в сумме 80 тыс. рублей, за услуги связи аренды, копирование и другие в сумме 932 тыс. рублей, а также ЗАО "ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ" по договору о внедрении нового программного продукта ОДБ в сумме 3 834 тыс. рублей.

3. Пассивы (обязательства)

Основу ресурсов банка составляют собственные и привлеченные денежные средства, рост которых составил 33,1 %:

(тыс. руб.)

Обязательства	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Рост (+), снижение (-)	%

<i>Средства акционеров (участников)</i>	1 045 094	1 145 094	+ 100 000	9,6
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации</i>	343 883	369 146	+55 263	+17,6
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	311 573	803 908	+492 335	+158,0
<i>Вклады физических лиц</i>	497 838	1 144 439	+ 646 581	+129,9
<i>Средства кредитных организаций (РЕПО)</i>	0	0	0	0
<i>Субординированный кредит</i>	38 000	38 000	0	0
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	0	3 624	+3 624	+100,0
<i>Прочие обязательства</i>	14 703	21 339	+6 636	+45,1
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с репозитивами оффшорных зон</i>	191	213	+24	+12,6
Итого:	2 221 302	3 525 765	+ 1 304 463	+58,7

По статье «Средства акционеров (участников)» числятся внесенные и уставный фонд банка кредитов участникам в сумме 1 145 094 тыс. рублей. Внесенные суммы зарегистрированы в Банке России.

По статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации» числятся денежные средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО в сумме 369 146 тыс. рублей, сроки погашения (9/01/14 – 9 524 тыс. руб. и 15/01/14 – 359 622 тыс. руб.).

По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» числятся денежные средства клиентов банка (юридических лиц) находящиеся на расчетных счетах в сумме 454 208 тыс. рублей и привлеченные в депозиты на различные сроки (от 30 дней до 2 лет) в сумме 349 700 тыс. рублей.

По статье «Вклады физических лиц» числятся привлеченные вклады физических лиц в сумме 1 129 586 тыс. рублей и средства физических лиц (БС № 408) 14 853 тыс. рублей.

По статье «Субординированный кредит» числятся два субординированных кредита на общую сумму 38 000 тыс. рублей, полученных в 2009 году, на срок 10 лет, от участников банка.

По статье «Выпущенные долговые обязательства» числятся выпущенные банком вексели в сумме 3 624 тыс. рублей (рублевый в сумме 3 300 тыс. рублей, валютный в сумме 9,89 тыс. долл. США по курсу ЦБ на 31.12.2013).

По статье «Прочие обязательства» числятся неисполненные проценты по субординированным кредитам в сумме 3 367 тыс. рублей, по привлеченным депозитам юридических лиц в сумме 10 800 тыс. рублей, по другим привлеченным средствам Банка

России (РЕПО) в сумме 328 тыс. рублей; по неисплаченным остаткам по расчетным счетам в сумме 4 808 тыс. рублей; начисленные проценты по рублевому везанию в сумме 66 тыс. рублей; доходы будущих периодов (комиссии от сдачи в аренду сейфовых ячеек) 832 тыс. рублей; расчеты с поставщиками и покупателями за услуги декабря 2013 в сумме 613 тыс. рублей; расчеты с бюджетом по налогам и сборам (НДС, налог на имущество и прибыль по ценным бумагам) в сумме 525 тыс. рублей.

По статье «Резервы на возможные потери по ссудам и обязательностям кредитного характера, прочие возможные потери и убытки с реструктуриз. официальн. юр. лицами» созданный резерв по условным обязательствам кредитного характера (под выданные банком гарантии) в сумме 215 тыс. рублей.

3.1. Расшифровка прочих обязательств

(тыс. руб.)				
Наименование показателей	Сумма прочих обязательств на 01.01.2013	Удельный вес в общей сумме прочих обязательств (%)	Сумма прочих обязательств на 01.01.2014	Удельный вес в общей сумме прочих обязательств (%)
Начисленные проценты по привлеченным средствам (фин. и юр. лица)	12 392	84,3	19 369	90,8
Расчеты по налогам и сборам	1 439	9,8	525	2,5
Обязательства по прочим операциям	26	0,2	0	0,0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за услуги (оказанные в декабре 2013)	276	1,9	613	2,8
Доходы будущих периодов	570	3,8	832	3,9
Итого:	14 703	100,0	21 339	100,0

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка нет неисполненных и срок обязательств перед банками и другими банками.

3.2. Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и операциях доверительного управления

Обязательства кредитного характера: Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по дисконтным и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществить платеж в случае неисполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подтверждены такому же кредитному риску, как и кредиты. По состоянию на 01.01.2014 на балансе Банка имеются внебалансовые обязательства кредитного характера (гарантии выданные банком, но неподтвержденные кредитные линии).

В 2013 году банк проводил операции по доверительному управлению ценными бумагами, клиент передал в доверительное управление 50 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Наименование показателей	Сумма внебюджетных обязательств на 01.01.2013	Удельный вес в общей сумме внебюджетных обязательств (%)	Сумма, привлеченных обязательств на 01.01.2014	Удельный вес в общей сумме внебюджетных обязательств (%)
Выданные Банком гарантии и поручительства	17 000	50,4	67 823	38,87
Не использованные кредитные линии	1 350	9,9	106 612	61,10
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (обратное РЕПО)	13 365	39,7	0	0
Срочные сделки	0	0	0	0
Операции доверительного управления	0	0	50	0,03
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
Итого:	33 715	100,0	174 487	100,0

По состоянию на 01.01.2014 на балансе Банка не имеется операций по срочным сделкам, связанным финансовым инструментам и условным обязательствам некредитного характера.

3.3. Растиффровка собственных средств Банка.

(тыс. руб.)

Наименование показателей	на 01.01.2013	на 01.01.2014	Рост + / Снижение -
Собственные средства (капитал) Банка (по проведенным операциям СНОД)	1 163 206	1 265 473	+102 269
Средства акционеров (участников)	1 045 094	1 145 094	+100 000
Субординированный кредит	38 000	38 000	0
Резервный фонд	9 397	18 182	+8 785
Нераспределенная прибыль прошлых лет	26 865	53 880	+27 015
Получено доходов	299 061	493 381	+194 320
Произведено расходов	242 080	473 468	+231 388
Итого получено доходов:	56 981	19 913	-37 068
Начислен налог на прибыль	11 950	6 500	-5 390
Балансовая прибыль	45 031	13 353	-31 678
Произведено расходов (операциями СНОД)	184	414	+230
Начислен налог на прибыль (операциями)	921	-885	-1 806

СПОД)			
Итого получено балансовой прибыли (после операций СПОД):	43 926	13 824	-30 102

3.3.1. Отчет об уровне достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2014 года составили 1 263 475 тыс. рублей. В период составления годового отчета были проведены операции по СПОД на 2013 год на сумму 1 299 тыс. рублей, в том числе возврат удержанного налога на прибыль за декабрь 2013 в сумме 885 тыс. рублей. После проведенных корректировок капитал Банка увеличился и составил 1 265 946 тыс. рублей.

Прирост собственных средств (капитала) Банка за год составил 8,9 % или 105 834 тыс. рублей, из них за счет:

- дополнительного взноса участников в уставный фонд — 100 000 тыс. рублей;
- капитализации нераспределенной прибыли, полученной в предыдущие годы – 27 015 тыс. рублей;
- увеличения резервного фонда на 8 785 тыс. рублей
- финансовый результат деятельности Банка, принимаемый в расчет собственных средств капиталом Банка, против прошлого отчетного периода уменьшился на 4 958 тыс. рублей из-за отрицательной переоценки ценных бумаг и составил 64 716 тыс. рублей.

Фактически сформированный резерв на возможные потери составил 31 526 тыс. рублей, в том числе:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 31 270 тыс. рублей;
- по иным активам, по которым существует риск понесения ущерба и прочим потерям 41 тыс. рублей;
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и прочим счетам 215 тыс. рублей.

У Банка имеются обязательства по субординированным кредитам в размере 38 000 тыс. руб., что на 01.01.2013 г. составляло 1,3% от капитала Банка, на 01.01.2014 г. составляет 3,0% от собственных средств (капитала) Банка. Субординированные кредиты получены от Участников Банка 02.03.2009г. сроком на 10 лет.

Увеличение уставного капитала до 1 145 094 тыс. рублей позитивно отразилось на показателе качества капитала и на уровне достаточности капитала. По состоянию на 01.01.2014 года значение норматива достаточности собственных средств (Н1) составило 30,2 % (при минимально допустимом значении 10%). В течение года обязательные количественные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ на отчетные и внутримесячные даты, соблюдались.

3.3.2. Управление капиталом.

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности кредитной организации функционировать и качественно и непрерывно действующего предприятия.

По состоянию на 01.01.2014 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 265 946 тысяч рублей (на 01.01.2013 г. 1 162 115 тысяч рублей). Контроль за исполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе.

Ежемесячно банк представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк обязан поддерживать соответствующие капиталы и активы, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 100%. В течение отчетного периода норматив не нарушался. На 01.01.2014г. норматив И1 составил 30,2, на 01.01.2013г. – 49,1

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	(тыс.руб.)	
	2012 год	2013 год
Основной капитал	1 081 356	1 217 156
Дополнительный капитал	80 809	48 836
«т.е. суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала»	(53)	(46)
Итого нормативного капитала	1 162 112	1 265 946

3.5.3. Сведения об обязательных нормативах.

В 2013 году банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Показатели выполнения экономических нормативов представлены в таблице:

дата	H1/10%	H2/15%	H3/50%	H4/120%	H6/25%	H7/800%	H9/150%	H10/3%	H12/25%
01.01.13	49,1	25,9	123,0	24,1	24,0	98,45	0	0,3	0
01.02.13	47,7	24,3	121,72	24,0	23,69	97,68	0	0,47	0
01.03.13	43,05	69,44	168,79	18,56	22,82	96,86	0	0,45	0
01.04.13	41,01	75,45	191,09	18,64	22,77	96,82	0	0,49	0
01.05.13	40,46	78,56	181,24	6,24	20,34	92,64	0	0,49	0
01.06.13	39,71	103,61	263,52	6,63	20,25	98,94	0	0,48	0
01.07.13	36,0	71,92	142,19	5,27	22,38	113,96	0	0,49	0
01.08.13	33,52	60,0	178,53	3,94	23,34	112,34	0	0,49	0
01.09.13	33,51	42,62	152,92	2,83	23,30	118,78	0	0,46	0
01.10.13	32,72	36,96	144,91	2,89	23,21	126,5	0	0,53	0
01.11.13	32,92	47,49	137,53	9,22	23,23	134,55	0	0,55	0
01.12.13	29,15	48,42	206,73	19,36	23,33	146,05	0	0,55	0
01.01.14	30,2	57,7	121,4	34,9	26,6	155,1	0	0,5	0

Как видно из приведенной выше таблицы:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) в среднем составил - 37,7%;
- норматив ликвидной ликвидности (Н2) - 61,72%;
- норматив репутационной ликвидности (Н3) - 170,5%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 13,58%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - 22,56%;
- норматив максимального размера групповых кредитных рисков (Н7) - 114,52%;
- норматив максимального размера кредитной, банковской гарантии и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9) - 0;

- норматив совокупной величины риска по иждивениям банка (Н10/1) – 0,5%;

- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) – 0.

3.4 Балансовая прибыль Банка. Структура доходов и расходов. Финансовый результат, (тыс. руб.)

Наименование показателя	За 2012 год		За 2013 год		Рост (+) Спад (-)
	Сумма	Доля общей суммы доходов (расходов), %	Сумма	Доля общей суммы доходов (расходов), %	
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	128 349	81,2	127 110	86,9	+ 8 767
2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 671	1,7	12 951	8,2	+ 10 280
3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-184	-0,1	-18 981	-12,9	- 18 797
4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 603	10,5	-3 318	-2,1	-19 921
5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими ипотечный или производный характер	0	0	4 185	2,8	+4 185
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	13 279	8,4	+13 279
7. Чистые комиссионные доходы	10 133	6,4	12 857	8,1	+2 744
8. Прочие операционные доходы	424	0,3	264	0,2	-160
9. Изменение резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Итого чистые доходы:	157 976	100,0	158 353	100,0	+377
Расходы:					
1. Изменение резерва на возможные потери	-2 791	-2,5	-1 650	0	+1 141
2. Операционные расходы	94 530	82,7	131 604	86,8	+37 274
3. Прислужные (уплатенные) налоги	16 920	14,8	11 275	13,2	-5 654
Итого чистых расходов:	114 059	100,0	144 529	100,0	+30 479
Прибыль (убыток) за отчетный период	45 926	-	13 824	-	-30 102

По статье «Чистые процентные доходы» учитываются полученные (за минусом уплаченных по привлеченным денежным средствам) процентные доходы от операций по

кредитования и депозитов банками (ПКД), которые в общей сумме полученных доходов составили 86,6%.

Входы по привлеченным денежным средствам (в общей сумме расходов) составили 27,6%, или 131 290 тыс. рублей. Расходы от переоценки ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме расходов составили 1,3% или 6 241 тыс. рублей, по причине резких колебаний цен на организованном рынке ценных бумаг на цунами-примесные даты по ОАО «Мечел» и другим эмитентам.

Расходы по статье «Операционные расходы» составили 28,8% в общей сумме расходов. Основные затраты состоят, это содержание персонала 78 790 тыс. рублей или 16,6% в общей сумме расходов. Организационные и управленческие расходы и расходы, связанные с содержанием имущества в сумме 37 914 тыс. рублей или 12,2% в общей сумме расходов.

Финансовое положение Банка стабильное, за 2013 год балансовая прибыль банка до налогообложения составила 25 090 тыс. руб.

Чистая прибыль (после налогообложения и списания по СПОД) составила, против прошлого 2012 года на 68,5% составила 13 824 тыс. руб.

В 2013 получено доходов в сумме 493 381 тыс. рублей, произведено расходов на 473 468 тыс. рублей.

Чистые доходы Банка за отчетный год возросли на 0,2% или на 172 тыс. рублей. Основные статьи доходов: чистые процентные доходы увеличились на 68 % или на 8 767 тыс. рублей. Рост доходов произошел за счет увеличения суммы процентов в ценные бумаги и кредиты.

В том числе: чистые доходы от операций с ценными бумагами посредством увеличения суммы вложений в долговые обязательства (ценные бумаги) составили – 14 146 тыс. руб., или 4,0% в общей сумме чистых доходов. Полученные по ценным бумагам процентные доходы составили 141 474 тыс. руб. или 53,3% в общей сумме полученных процентных доходов. В 2012 году было получено 86 266 тыс. рублей или 45,4% в общей сумме полученных процентных доходов.

Получено в 2013 году доходов от кредитных операций посредством увеличения суммы кредитного портфеля в сумме – 121 886 тыс. рублей или 45,4% в общей сумме полученных процентных доходов. В 2012 году было получено данных доходов в сумме 102 630 тыс. рублей или 54,1% в общей сумме полученных процентных доходов.

Рост чистых комиссионных доходов за оказанные банком услуги кредитного характера и расчетно-кассового обслуживания составил – 2 744 тыс. рублей или 8,1% в общей сумме чистых доходов.

Снижение суммы чистой прибыли произошло за счет:

Рост процентных расходов Банка по привлеченным ресурсам, которые за отчетный год выросли на 113,1 % или на 69 697 тыс. рублей (в 2012 году процентные расходы – 61 509 тыс. рублей в 2013 году – 131 206 тыс.).

Процентные расходы по акциям и депозитам юридических и физических лиц принимаются равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и коэффициентом 0,8 по ставкам ЦБ в иностранной валюте.

Операционные расходы выросли на 20,2% или на 37 274 тыс. рублей (роз. плата за аренду, охрану и услуги других организаций, в связи с ростом цен на отходы и закрытием операционных офисов в Саратовской области).

3.4.1. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2014 г. (без операций по СПОД)

(тыс. руб.)

Балансовый счет Кредит	Наименование	Сумма	Балансовый счет Дебет	Наименование	Сумма
4742	Обязательства по прочим операциям	1	4742	Требования по прочим операциям	47
47426	Обязательства по уплате процентов	19 302	47427	Требования по получению процентов	4 283
60301	Расчеты по налогам и сборам	250	60302	Расчеты по налогам и сборам (переплаты)	302
60309	Налоги на добавленную стоимость, подушевые	0	60310	Налоги на добавленную стоимость, уплаченные	2
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, поставщиками	128	60312	Расчеты с индивидуальными подрядчиками покупателями	4 238
60313	Расчеты с организациями- перечислителями налог, страховых оплат	0	60314	Расчеты с организациями- перечислителями налог, страховых оплат	0
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0	60323	Расчеты с прочими дебиторами	1
			61008	Материалы	1
			61011	Внеоборотные активы	1 463
итого		19 664	Итого		10 971
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	832	61401	Расходы будущих периодов по другим операциям	2 658

На БС 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», учитываются авансовые суммы, уплаченные по договорам (аренда, охрана, именные взносы и т.д.)

3.4.2. Распределение прибыли

В период после отчетной даты и до даты формирования годовой финансовой отчетности не происходили событий, признаваемых как события после отчетной даты.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в сумме 10 121 тыс. руб., часть которой в 2013 году была направлена на выплату вознаграждения совету директоров в сумме 5 267 тыс. рублей. 20% полученной прибыли планируется направить на пополнение резервного фонда, на выплату дивидендов, а оставшаяся часть оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2012 года, составила 43 926 тыс. руб. По решению годового Общего собрания участников часть прибыли в размере 8126 тыс. рублей была направлена на выплату вознаграждения совету директоров Банка и дивидендов участникам Банка, часть прибыли в сумме 8 785 тыс. рублей или 20% направлена на пополнение резервного фонда, оставшаяся часть прибыли в сумме 27 015 тыс. рублей была оставлена в распоряжении Банка.

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 01.01.2014 г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиала	Регистрационный номер филиала, местонахождение	Валюта баланса на 01.01.2014 г. (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте квалитного баланса (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиала Банка (%)
Филиал ООО «Промсельхозбанк» в г. Энгельс	538/3, г. Энгельс Саратовской области	1 010 917	20,5	100
Итого по филиалу:		1 010 917	20,5	100
Главный банк	№ 538, г. Москва	3 920 227	79,5	X
Всего по Банку:		4 931 144	100	X

Банк много лет является универсальным, стабильно работающим финансовым учреждением, оказывающим услуги в различных секторах банковского рынка. Следуя избранной стратегии развития, постоянно расширяет свои возможности в данном бизнесе, совершенствуя соответствующие технологии и деловые процессы.

3.4.3. Состав участников банка.

В 2013 году в соответствии с п. 2 ст. 19 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" был принят новый участник – юридическое лицо ООО «Антокс». Состав участников Банка представлен в таблице:

Наименование участника	%	Сумма (тыс. руб.)
ООО «МегаСтиль»	18,25	209 019
ООО «ТЕХСТАЙЛ»	18,25	209 019
ООО «АльтИнвест»	18,25	209 019
ООО «СтройКапитал»	18,25	209 019
ООО «ИнвестКонсалт»	18,20	208 257
Лицов Дмитрий Сергеевич	0,07	761
ООО «Антокс»	8,73	100 000
	100,00	1 145 094

3.4.5. Отчет о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств отражены изменения, произошедшие с денежными средствами за отчетный период. Информация о движении денежных средств позволяет провести оценку способности банка привлекать и использовать денежные средства в их эквивалентах.

В отчете отражены поступления (приход) и удержанные (отток) или привлеченные и предоставленные (расхищенные) денежные средства и их эквиваленты, обусловленные деятельностью банка. При этом эквивалентами денежных средств являются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

При составлении Отчета банк провел корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств в валюты (валютный) и номинальных курсов.

иностранной валюты по отношению к рублю, установленных Банком России на активы и обязательства. Корректировка проведена в целях отражения в Стратегии денежных потоков и иностранной валюты по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действующему на момент совершения операции и рассчитана отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте. Данная корректировка рассчитывается отдельным путем как средний остаток за отчетный период (в единицах соответствующей иностранной валюты) активов или обязательств, выраженных в иностранной валюте, умноженный на применение официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (в расчете на единицу соответствующей иностранной валюты за отчетный период). Если данная сумма положительная (прирост, активная или снижение обязательства), она отражается по соответствующей строке активов или обязательств со знаком "плюс", если отрицательная - со знаком "минус".

Статьи отчета о движении денежных средств сгруппированы в пять разделов:

- 1 Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности;
- 2 Чистые денежные средства, полученные от использования в инвестиционной деятельности;
- 3 Чистые денежные средства, полученные от использования в финансовой деятельности;
- 4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты;
- 5 Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов.

Статья 1 «Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности»

В данном разделе отражаются итоги основной деятельности банка, полученные после проведенных корректировок, результаты свидетельствуют, об успешном развитии банка, чистый прирост составил 608 135 тыс. рублей.

Денежные средства, полученные от использования в операционной деятельности по изменениям в операционных активах и обязательствах, всего 11 369 тыс. рублей, в том числе: процентов и комиссий полученных 275 892 тыс. рублей, процентов и комиссий уплаченных 126 669 тыс. рублей. Рост операционных доходов от операций с ценными бумагами 11 773 тыс. рублей, иностранной валютой 12 951 тыс. рублей, рост операционных расходов и расходов по налогам 142 790 тыс. рублей.

Чистый прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего 576 786 тыс. рублей, в том числе: по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, составил 1 119 208 тыс. рублей, по выкушенным долговым обязательствам 1 607 тыс. рублей, по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России 35 263 тыс. рублей, по обязательным резервам на счетах в Банке России 16 899 тыс. рублей, по ссудной ликвидности 765 256 тыс. рублей, по прочим активам 1 131 тыс. рублей.

Статья 2 «Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности»

В данном разделе отражаются итоги инвестиционной деятельности банка, полученные после проведенных корректировок, результаты свидетельствуют, что банк успешно развивает свою деятельность и в этом направлении, рост вложений составил 499 975 тыс. рублей.

Сумма денежных средств направленных на приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, отнесшихся к категории «инвестиция в капитал, для продажи» и

относящихся к категории «удерживаемые до погашения», составил 1 005 862 тыс. рублей. Выручка, полученная от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» составила 507 005 тыс. рублей.

Дополнительно скорректированы действующие потоки по строке 2.5. «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» на сумму 2 750 тыс. рублей, списана с баланса стоимость внеоборотных активов (неиспользуемых в банковской деятельности), полученных от судебных приставов как не реализованных по договору залога и корреспондентии со счетами резерва на возможные потери по прочим активам.

Статья 3 «Иные денежные кредиты, полученные от (использованные в) финансовой деятельности»

В данном разделе отражаются итоги финансовой деятельности банка, полученные после проведенных корректировок; результаты свидетельствуют, что прирост составил 91 873 тыс. рублей, в том числе взносы участников в уставный капитал (брак принят новый участник) составил 100 000 тыс. рублей, выплачены в 2010 году дивиденды и вознаграждение членам Совета директоров на сумму 8 127 тыс. рублей.

Статья 4 «Длинные изъятый инфляционный курсов финансовых активов по отношению к рублю, установленный Банком России, на денежные кредиты и их эквиваленты», расчетный сумма корректировки составила 2 048 тыс. рублей.

Статья 5 «Приток (использование) денежных средств и их эквивалентов» за 2010 год составил 202 101 тыс. рублей. Полученная сумма денежных кредитов и их эквивалентов, на конец отчетного года равна 321 832 тыс. рублей, что соответствует остаткам денежных средств учитываемых на счетах бухгалтерского баланса (ф. 0409806): «Денежные средства», «Средства в кредитных организациях» и «Средства кредитных организаций в Центральной банке Российской Федерации» на минусом средств перечисленных на «Счета обязательных резервов» в Банк России.

3.5. Риск

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, и также является элементом его бизнес-стратегии. Политика по управлению рисками разработана на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и ожидаемых выигр при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и протекта деволюта риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

3.5.1. Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками направлена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предоставляемых продуктов и prevailing лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь – связанное с риском обращение Банка, проводится в рамках системы лимитно-ограничений на соответствующих вид риска;
- своевременности идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков, по результатам анализа рисков разрабатываются системы лимитно-ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции;

Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками – действующие политики и процедуры Банка, направленные на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает одновременное совершение необходимых действий по идентификации, оценке и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес – подразделениями, также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

3.5.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновении непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих обязательств).

Оценка и управление риском ликвидности осуществляется в Банке на основании «Положения по управлению и контролю за ликвидностью» и ЦОБ «Промсвязьбанк» (далее – Положение), разработанного на основании Положения Банка России № 342-П и письма Банка России от 27.07.2000 № 139-П «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» №139-П. Данное Положение определяет процесс управления ликвидностью, задачи и ответственность руководства и структурных подразделений Банка в управлении ликвидностью и обеспечении ликвидности. Методы и условия, порядок управления активами и пассивами, мероприятия по недопущению и преодолению кризиса ликвидности, а также порядок предоставления информации и отчетности.

Риск ликвидности представляет собой возможность понесения Банком значительных убытков в случае отсутствия у Банка ликвидных активов в достаточном объеме для своевременного удовлетворения юридически обоснованных требований или преодоления непредвиденных изменений в ресурсной базе Банка и/или рыночных условиях.

В рамках управления риском ликвидности Банк применяет метод управления активами и пассивами в соответствии с которым обеспечивается сбалансированный срочный/структура активов и пассивов. В случае необходимости управление текущей ликвидностью может осуществляться и с использованием других методов, например, привлечение ресурсов на

межбанковском рынке посредством шлюзования сделок на рынке активов с облигационным выкупом (RIPC) и валютнообменных сделок (SWAP).

При управлении ликвидностью используются следующие приемы:

- ежедневный мониторинг денежных потоков единичные, структурой задолженности и обязательств Банка в валютных активах;
- обеспечение достаточных ликвидных средств, например, в форме остатков на корреспондентских счетах и краткосрочных межбанковских размещений, с целью обеспечения способности выполнения финансовых обязательств;
- надзор за показателями балансовой ликвидности (включением ограничений и внутренних ограничений и регулирующих требованиями);
- планирование источников ликвидности, например, таймов на непредвиденные нужды ликвидности.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ ликвидности Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупными элементами, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью отдел анализа и рисков анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств. На постоянной основе осуществляется анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, устанавливаемых обязательными экономическими нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов (табл. ф. 0409/125 «Сведения об активах и пассивах по срокам до погребования и погашения») и расчете абсолютности и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Ежедневный контроль состояния текущей и ликвидной ликвидности, а также координация взаимодействия подразделений и проведение расчетов погашения по управлению ликвидностью в Банке осуществляется заместителем Председателя Правления. Управление текущей ликвидной ликвидности Банка и ежедневный прогноз краткосрочной ликвидности и норматива относительной ликвидности осуществляется отделом анализа и рисков. На ежедневной основе Банком составляется платежный баланс, отражающий поступления и расходования денежных средств. Сопутствующим Комитетом по управлению банковскими рисками, исходя из предоставленных структурными подразделениями Банка данных, ежедневно формируется таблица разрыва по срокам погашения активов и пассивов.

Сведения о коэффициентах избытка (дефицита) ликвидности на текущие даты 2013 года, рассчитанные Банком в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У, приведены в следующей таблице (согласно данным отчетности по форме 0409/125 «Сведения об активах и пассивах по срокам погребования и погашения»):

Отчетная дата	До погребования активов и пассивов	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Снижение
Коэффициент избытка ликвидности	- 20 %*	- 50 %*	- 40 %*			- 30 %*	- 50 %*		- 30 %*	- 40 %*
01.02.2013	199,0	196,9	98,9	94,8	74,3	50,8	43,1	25,1	13,2	29,9
01.03.2013	441,3	436,1	186,8	143,7	107,4	62,9	49,0	24,1	12,3	31,6
01.04.2013	301,7	179,9	174,5	136,0	131,4	70,0	40,8	15,0	6,2	31,3

01.07.2013	797,3	933,5	149,0	269,3	200,5	109,2	10,5	36,1	18,2	31,4
01.08.2013	433,9	469,2	354,2	272,9	261,3	92,3	46,1	17,8	4,1	12,1
01.09.2013	86,2	72,0	61,3	39,0	45,3	28,9	9,8	3,4	-8,3	21,0
01.08.2013	81,6	77,8	69,3	61,1	57,9	21,1	12,8	-0,6	-0,7	29,3
01.09.2013	104,8	82,0	67,2	64,2	55,3	31,3	22,2	3,6	0,5	30,2
01.10.2013	67,9	30,3	44,0	28,0	46,4	23,7	18,3	3,9	5,4	31,5
01.11.2013	100,6	52,0	43,0	32,0	25,3	16,1	1,1	6,9	-9,0	29,3
01.12.2013	121,3	117,7	101,9	96,2	82,8	49,3	20,4	21,7	1,1	14,3
01.01.2014	240,3	220,4	159,3	133,8	93,9	31,8	7,2	14,0	-3,2	30,8

* Потребность в ресурсах (минимум) рассчитана по формуле: для системы кредитного риска ликвидности, установленной в «Положении по управлению и контролю за ликвидностью» в ОАО «Промсвязьбанк»

В июле, августе и ноябре 2013 года в Банке наблюдается незначительный дефицит ликвидности на «краткосрочном» срокам погашения от 1 до 30 дней. Показатели коэффициента ликвидности не выходят за границы нормативных значений. В целом показатели коэффициентов ликвидности, а так же выраженные тенденции к уменьшению дефицита ликвидности позволяют сделать вывод о консервативном и взвешанном подходе Банка к управлению финансовыми ресурсами.

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разницы (по срокам возникновения требований и обязательств) используются показатели избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, позволяющие сопоставить предельно допустимые разрывы с их фактическим значением (стресс-тесты).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций и изучения влияния на финансовое состояние ухудшения расчетных показателей риска ликвидности Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает в себя тесты на оценку результатов деятельности Банка при ухудшении расчетных показателей размера кредитного риска и соответствии с используемым прогнозным сценарием. Стресс-тестирование риска ликвидности проводится сотрудниками Отдела анализа и рисков не реже, чем раз в год.

Результаты стресс-тестирования по мере проведения и подготовки необходимой информации предоставляются на рассмотрение Правлению Банка. Согласно результатам проведенного стресс-тестирования по состоянию на 01.08.2013, ухудшение расчетных показателей риска ликвидности на 10% и на 30% не оказывает существенного влияния на финансовое состояние Банка. Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности соответствует «хорошему» показателю стрессоустойчивости и свидетельствует о достаточности капитала Банка.

Ежедневный анализ ликвидности носит оперативный характер и служит основой для принятия текущих решений и позволяет оценить фактически сложившуюся ситуацию в Банке, а также ее изменение в краткосрочной перспективе, а при наличии дополнительной информации по предоставленным поступлениям/списаниям денежных и приравненных к ним средств позволяет оперативно принимать автоматизированные решения.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

(тыс. руб.)

На 01.01.2014	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 90 до 180 дней	От 181 дня до 270 дней	От 271 дня до 1 года	Свыше 1 года
Активы						

Денежные средства и средства ЦБ РФ	313 722	313 722	313 722	313 722	313 722	321 381
Финансовые активы (ценные бумаги)	1 371 230	1 372 413	1 415 695	1 430 926	1 506 261	2 006 753
Ссудная и причитаемая к ней задолженность	0	1 979	203 062	461 681	513 900	1 101 198
Прочие активы	2187	2187	2187	2187	2187	2187
Итого активов:	1 687 139	1 692 719	1 932 664	2 207 916	2 336 070	3 431 479
Пассивы						
Средства клиентов	492 616	646 695	1 291 901	1 435 024	1 899 232	2 114 234
Прочие обязательства	16	371 495	371 495	371 495	371 495	371 495
Итого пассивов:	492632	1 018 190	1 663 396	1 806 519	2 270 727	2 490 155
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9 499	149 327	149 327	149 327	149 327	174 222
Показатель накопленного избытка = (дефицита) ликвидности	+1185008	+525 202	+119 941	+ 252 070	-83 984	+ 767 122

На 01.01.2013	До истечения квартала на 1 день	До 30 дней	От 90 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3х лет
Активы						
Денежные средства	119 731	119 731	119 731	119 731	119 731	119 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 022	312 022	312 022	312 022	440 110	440 110
Ссудная и причитаемая к ней задолженность	0	10 718	137 037	137 325	199 060	199 060
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	218 977	218 977	218 977	218 977	218 977	218 977
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	12 096	90 395	602 777	602 777
Прочие активы	1 683	1 683	1 683	1 683	1 683	1 683
Итого ликвидных активов:	652 413	663 131	801 546	880 131	1 582 338	1 582 338
Пассивы						
Средства клиентов	130 474	203 395	396 732	691 575	839 573	859 575
Прочие обязательства	23	314 735	314 771	314 771	314 771	314 771
Итого обязательств:	130 497	518 130	711 503	1 006 346	1 174 346	1 174 346
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной	3 350	3 350	3 350	3 350	20 550	20 550

организаций						
Показатель накопленного избытка + (дефицита) ликвидности	+518 560	+141 651	+20 093	- 124 365	-387 642	+387 642

Из приведенных выше таблиц видно, что во избежание риска потери ликвидности и для обеспечения своевременного и полного исполнения своих обязательств перед клиентами Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как привлеченные ресурсы на определяемый срок, так и средства для востребования. Банк осуществляет вложения и высоколиквидные активы: сдублированные по срокам погашения, для обеспечения быстрого и эффективно покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Банк ежедневно обеспечивает оперативное управление риском ликвидности. Для этой цели в Банке осуществляется:

- мониторинг и прогнозирование коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренних политик;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за уровнем ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование потоков платежей с целью определить необходимого количества ресурсов для покрытия дефицита ликвидности.

Основная задача руководства Банка, Комитета по управлению банковскими рисками и Службы внутреннего контроля в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению финансового состояния и принять соответствующие меры и избежать от «глубины» проблем с ликвидностью.

Во внутренних документах Банка определены следующие признаки предкризисного состояния:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение суммы ежемесячно получаемой прибыли на 15% и более;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более;
- несоблюдение ежедневных обязательных достаточности нормативов, установленных Банком России.

При выявлении хотя бы одного из выше перечисленных признаков создается внеочередное Общее собрание участников, на котором рассматриваются предложения Комитета по управлению банковскими рисками по выходу из складывающейся ситуации:

- более выгодное размещение имеющихся ресурсов;
- увеличение мобилизации имеющихся ресурсов;
- работа на рынке ценных бумаг;
- уменьшение долг привлеченных ресурсов и т.д.

При этом учитывается влияние предлагаемых выше операций на получение дополнительных доходов от операций по кредитованию с учетом ликвидных издержек, а также сокращение расходов на привлечение ресурсов и их влияние на общий результат и ликвидность Банка.

Комитет по управлению банковскими рисками готовит рекомендации по улучшению показателей ликвидности:

- пассивного характера - привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) от клиентов и банков-резидентов и нерезидентов; привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) от клиентов или банков-резидентов и нерезидентов, ссудочные и/или предпрямые кредитования на определенный срок, сокращение расходов, включая АУТ; или изменению процентной ставки;

по установленно сроку/присвоения необходимых денежных средств по арбитражному или энергетическому определенным видам операций, что должно способствовать сохранению открыток Банку кредитных лимитов для возможного дальнейшего их использования на бурно развивающийся рост активов.

Ключевых характера: увеличение Уставного капитала Банка в рамках объявленного; получение кредитов или получение субординированных займов (от клиентов или стратегических партнеров); реструктуризация обязательств (в первую очередь депозитов, принадлежащих учредителям и сотрудникам Банка из краткосрочных и долгосрочных и/или субординированных кредитов); реструктуризация активов, по которым в первую очередь приходится чистых ликвидных активов. Комитет также определяет временные рамки и объем денежных средств, необходимых для поддержания ликвидности Банка на достаточном уровне. С целью эффективного управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты денежного управления:

<i>Виды рисков</i>	<i>Инструменты управления</i>
<i>Риски ликвидности</i>	<ul style="list-style-type: none"> - факторинг - кредитные линии - операции РЕПО - привлечение депозитов - привлечение МБК - операции с векселями - выдача кредитов - финансирование клиентов
<i>Процентные риски</i>	<ul style="list-style-type: none"> - процентные СВН - привлечение депозитов - привлечение МБК - выдача кредитов - финансирование клиентов
<i>Валютные риски</i>	<ul style="list-style-type: none"> - валютные интервенции - валютные СВН - валютные форварды

Рост величины уставного капитала Банка в отчетном году позитивно отразился на показателях ликвидности и обеспечил прирост ликвидных активов. В структуре активов Банка высоколиквидные активы на 01.01.2014 года составляют 79,9% (или 2 889 421 тыс. руб.). Это денежные средства в кассе, средства в ЦБ РФ и на корреспондентских счетах и банках-корреспондентах – 248 243 тыс. рублей. Финансовые активы (ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 312 229 тыс. рублей. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (ценные бумаги), имеющиеся в наличии для продажи – 795 536 тыс. рублей. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения – 538 539 тыс. рублей. Все приобретенные Банком активы, удерживаемые до погашения, входят в Ломбардный список Банка России, а также в ликвидные активы входят выданные Банком кредиты и прочие требования, относящиеся к 1 и 2 категориям качества – 891 074 тыс. рублей.

Банк своевременно исполняет платежи клиентам и свои обязательства, о чем свидетельствует соблюдение Банком обязательных нормативов ликвидности (П2, П3, П4).

установленных Банком России. На корреспондентском счете в Банке России постоянно находится достаточное количество денежных средств, необходимых для проведения текущих платежей клиентов и Банка.

Динамика соблюдения нормативов ликвидности Банка на отчетные даты представлена в таблице:

Отчетные даты	$H2 \geq 15\%$	$H3 \geq 50\%$	$H4 \leq 120\%$
01.01.2013	25,92	121,01	24,07
01.01.2014	57,66	121,39	34,92

3.5.3. Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В 2013 году оценка и управление кредитным риском осуществляется на основании:

– «Положения по управлению банковскими рисками в ООО «Промсвязьбанк»;

– «Положения о кредитной политике»;

– «Организационные деятельности ООО «Промсвязьбанк» при совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»;

– «Положения о проведении стресс-тестирования в ООО «Промсвязьбанк», разработанных на основании Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Цисьяма Банка России от 21.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, тайкам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (выкуп) до акций, ценных бумаг, акций и облигаций, предоставленных по договору займа;
- утвержден Банком векселям;
- банковским кредитам, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным Банком на вторичном рынке ценных бумаг;
- выданным Банком аккредитивам (в том числе неоперативным аккредитивам);
- возврату денежных средств (отзывов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

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

Основными способами минимизации кредитного риска являются:

- разделение функций органов и структурной по принятию, исполнению и контролю, за принятым решением о проведении активной операции;
- изучение платежеспособности заемщиков как на момент рассмотрения заявки, так и в процессе контроля за выполнением условий кредитных и иных операций;
- классификация кредитной задолженности в соответствии с размером реального риска, возникающего при проведении Банком соответствующей активной операции;
- проведение работы с проблемной задолженностью;

- контроль за соблюдением совокупных максимальных рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, определенных пороговыми актами ИБРФ;
- контроль за текущим состоянием кредитного портфеля;
- дифференциация рисков, присущих деятельности предприятий в определенных отраслях народного хозяйства;
- мониторинг величины риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери;

Контроль за соблюдением установленных принципов и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Управление Банка, Комитет по управлению банковскими рисками, Служба внутреннего контроля, Отдел анализа и рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Существенной мерой контроля кредитного риска является соблюдение Банком утвержденных процедур принятия решений коллегиальным органом управления Банка по установлению/изменению лимитов по активным операциям, выдаче крупных кредитов, вложения в финансовые инструменты и последующий контроль их исполнения и соответствии с принятыми решениями.

Ограничению кредитных рисков, возникающих при заключении кредитных и иных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц способствует проведение процедуры одобрения таких сделок соответствующими органами Управления Банка.

В отношении банков-контрагентов для снижения кредитного риска Банком осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния, систематический сбор информации об их деловой репутации. Комитетом по управлению банковскими рисками устанавливается и регулярно (на основании публикуемой отчетности) пересматривается рейтинг «небанковского кредитования».

Оценка кредитного риска по каждой ссуде и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» ООО «Промсельхозбанк» и «Порядком установления лимитов в ООО «Промсельхозбанк». Оценка кредитного риска по каждому банковскому клиенту, заданному обязательству кредитного характера срочной сделке и прочим операциям осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ООО «Промсельхозбанк».

Для оценки кредитного риска в целом по кредитному портфелю используются следующие показатели:

1. Значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков»
 - Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1);
 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
 - Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам/акционерам (Н9, Н9.1);
2. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10, Н11).

Расчет итоговых данных показателей осуществляется сотрудниками Отдела бухгалтерского учета, отчетности и планирования Банка ежемесячно. Расчетные показатели нормативов в режиме on-line доступны должностным лицам и лицам исполнительных органов Банка в локальной сети Банка.

2. Показатели, рассчитываемые на основании данных бухгалтерского учета и различных форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О первичных формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:
- Сумма и доля каждой из пяти категорий качества в общем объеме ссудной задолженности;
 - Размер и удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности Банка;
 - Величина сформированных резервов в абсолютном и относительном выражении к размеру кредитного портфеля.

Расчет итоговых данных показателей осуществляется сотрудниками Отдела анализа и рисков ежемесячно.

3. Показатели, рассчитываемые на основании данных бухгалтерского учета, различных форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от № 2332-У:
- Структура ссудной задолженности по типам заемщиков: кредитные организации, Банк России, организации в федеральной и в государственной собственности, негосударственные коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, нерезиденты;
 - Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков и отраслям экономики;
 - Структура ссудной задолженности по географическим регионам;
 - Структура обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности;
 - Количество и объем списанных на расходы и изъясанию ссуд;
 - Характеристика применяемой практики (позитивная/отрицательная) в предпринимательско-банковской работе по списанию задолженности по ссудам на основании информации, предоставленной Правлением Управлением.

Расчет итоговых данных показателей осуществляется сотрудниками Отдела анализа и рисков Банка. Оценка кредитного риска по кредитному портфелю Банка с использованием вышеприведенных показателей, осуществляется сотрудниками Отдела анализа и рисков Банка.

Уровень кредитного риска принимается **низким** в следующих случаях:

- форматы И1, И6, И7, И9.1, И10.1 выполнены;
- структура кредитного портфеля по категориям качества;
- 1 и 2 категории качества – не менее 90 % от общего объема;
- 3 категория качества – не более 10 %;
- 4 категория качества – не более 5 %;
- 5 категория качества – не более 2 %;
- сумма просроченной задолженности не превышает 1,5 % от общего объема;
- структура ссудной задолженности достаточно дифференцирована по типу заемщиков.

Уровень кредитного риска принимается **умеренным** в следующих случаях:

- форматы И1, И6, И7, И9.1, И10.1 выполнены;
- структура кредитного портфеля по категориям качества;
- 1 и 2 категории качества – не менее 70 % от общего объема;
- 3 категория качества – не более 30 %;

- 4 категории качества – не более 15 %;
- 5 категории качества – не более 5 %;
- сумма просроченной задолженности не превышает 4 % от общего объема;
- структура ссудной задолженности достаточно диверсифицирована по типу заемщиков.

Уровень кредитного риска признается **средним** в следующих случаях:

- показатели П1, П6, П7, П9, П10, П11 выполнены;
- структура кредитного портфеля по категориям качества;
- 1 и 2 категории качества – не менее 45 % от общего объема;
- 3 категории качества – не более 35 %;
- 4 категории качества – не более 20 %;
- 5 категории качества – не более 10 %;
- сумма просроченной задолженности не превышает 6 % от общего объема;
- структура ссудной задолженности не в полной мере диверсифицирована по типу заемщиков.

При **высоком** уровне кредитного риска критерии оценки не удовлетворяют критериям, вышеуказанным уровнем.

4. Показатели оценки активов Банка, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке кредитоспособности (качества) банком»:

- Показатель качества ссуд (ПА1);
- Показатель риска потерь (ПА2);
- Показатель доли просроченных ссуд (ПА3);
- Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4);
- Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5);
- Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6);
- Показатель концентрации кредитных рисков на исайлеров (ПА7).

Расчет значений данных показателей осуществляется сотрудниками Отдела анализа и рисков ежемесячно.

Для оценки активов Банка в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки активов (ПАХ).

Обобщающий результат характеризует состояние активов следующим образом:

- рейтинг 1 – «хорошее»;
- рейтинг 2 – «удовлетворительное»;
- рейтинг 3 – «сомнительное»;
- рейтинг 4 – «неудовлетворительное».

Расчет обобщающего показателя осуществляется сотрудниками Отдела анализа и рисков Банка ежеквартально. Полученные данные сотрудники Отдела анализа и рисков обобщают, и на основании введенных показателей оценки уровня кредитного риска формируют отчет «Оценка уровня кредитного риска». В случае выявления фактов нарушений предельных значений обязательных нормативов, в соответствии с требованиями «Положения об Отделе анализа и рисков ООО «Промсельхозбанк», начальник Отдела анализа и рисков обязан незамедлительно информировать об этом сотрудников Службы внутреннего контроля, Комитет по управлению банковскими рисками и Правление Банка.

Начальник Отдела анализа и рисков ежеквартально представляет отчеты об уровне кредитного риска Правлению Банка и не реже 1 раза в год Совету директоров Банка.

Комитетом по управлению банковскими рисками Банка утверждаются размеры лимитов на операции с облигациями эмитентов – некредитных организаций и устанавливаются

- займы на банки-контрагенты по сделкам МББ на срок не более 90 дней;
- займы на коммерческим операциям;
- займы на банковским операциям;
- займы на ипотечную и ценные бумаги (облигации, вексели);
- займы на операциям РЕПО под залог государственных облигаций;
- займы на остатки на корреспондентских счетах

В течение 2013 года кредитный риск оценивался Банком как «средний».

Для оценки возможных потерь под воздействием стрессовых ситуаций, изучения воздействия на финансовое состояние Банка сотрудничества Стендард Банка и рисков проводится стресс-тестирование кредитного риска. Сутью стресс - тестирования является тестирование оценки результатов деятельности Банка при ухудшении расчетных показателей размера кредитного риска в соответствии с используемым процентным сценарием. Стресс-тестирование проводится не реже, чем раз в полугодие.

Результаты стресс - тестирования по мере проведения и подготовка необходимой информации представляются на рассмотрение Правлению Банка. Согласно результатам проведенного стресс - тестирования в 2013 году, ухудшение расчетных показателей кредитного риска на 10% и на 30% не окажет существенного влияния на финансовое состояние Банка. Обобщенный результат по группе показателей риска активов соответствует «хорошему» уровню стрессоустойчивости.

Основной целью кредитной политики Банка является рациональное и эффективное размещение денежных средств (по направлениям вложения, по срокам и по валютам), позволяющее получать максимальный доход при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выданным кредитам;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- безусловное соблюдение чисел обязательных экономических нормативов, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов банковским организациям, поручителями, предоставляемыми банком, своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по ипсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

Данные соблюдения обязательных экономических нормативов на отчетные даты представлены в таблице:

Отчетные даты	Н6 ≤ 25%	Н7 ≤ 800%	Н9.1 ≤ 50%	Н10.1 ≤ 3%	Н12 ≤ 25%
01.01.2013	24,03	98,45	0	0,48	0
01.01.2014	20,63	155,11	0	0,46	0

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приращенной к ней задолженности позволяет своевременно выявлять проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на Комитет по управлению банковскими рисками. В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению Комитета по управлению банковскими рисками после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими в Банке внутренними нормативными документами.

Комитет по управлению банковскими рисками регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с минимизацией уровня кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменений рыночных условий на структуру кредитных рисков, разрабатывает и совершенствует основные антитриггерные положения, инструкции, регулирующие кредитную политику Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов потребности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения (гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплаты процентов).

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным исполнением обязательного норматива деятельности Банка. Но (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков), постоянно стремятся к совершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, вносятся необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с задолжками.

Банком проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных портфелей заемщиков; мониторинг обеспечения кредитов; мониторинг финансового состояния заемщиков; идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата; своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Активы Банка, подлежащие учету в целях создания резервов, на 01.01.2014г. составляют 3 112 496 тыс. руб. (1 753 888 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность. Процент резервирования активов на 01.01.2014 г. составил 1,7 % (на начало года – 3,3 %), при этом активы, подлежащие резервированию, возросли почти на 39,6%. Таким образом, снижается уровень резервирования, которое обусловлено, в первую очередь, ростом кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, наличием ликвидного обеспечения по кредитам и «хорошим» или «средним» финансовым состоянием заемщиков, а также тем, что приобретенные банком долговые обязательства (ценные бумаги), числятся в ломбардном списке Банка России.

Исходя из динамики распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества ссуд по состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2014, можно оценить изменения и степень концентрации кредитных рисков.

Структура ссудной и приращенной к ней задолженности по группам риска

(тыс. руб.)

	На 01.01.2013г.	На 01.01.2014г.
--	-----------------	-----------------

Наименование показателей	Сумма	Доля в общей задолженности (%)	Сумма резерва	Сумма	Доля в общей задолженности (%)	Сумма резерва
1 группа риска	199 060	21,6	0	374 556	23,0	0
2 группа риска	198 189	21,5	2 146	520 867	32,1	4 349
3 группа риска	501 592	54,4	7 046	709 800	43,7	7 046
4 группа риска	0	0,0	0	0	0	0
5 группа риска	23 209	2,5	23 209	19 178	1,2	19 178
Итого:	922 050	100,0	12 395	1 624 401	100,0	30 573
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:						
1 группа риска	16 615	49,6	21	106 612	61,1	0
2 группа риска	0	0	0	82 261	47,2	0
3 группа риска	100	0,5	21	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, в т.ч.:						
1 группа риска	0	0	0	46 015	26,4	0
2 группа риска	17 000	50,4	170	21 520	12,3	215
3 группа риска	0	0	0	290	0,2	0
Итого	33 715	100,0	191	174 437	100,0	215

2.2.1. Рискирование просроченной задолженности по срокам:

(тыс. руб.)

	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Увеличение + / уменьшение -
Просроченная задолженность - всего: в т.ч.	23 209	19 178	-4 031
до 30 дней	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0
свыше 180 дней	23 209	19 178	-4 031

По состоянию на 01.01.2014 г. на балансе Банка имеется просроченная задолженность в сумме 19 178 тыс. рублей, доля в общей сумме кредитного портфеля составляет 1,2%, просроченные проценты в сумме 696 тыс. рублей. Резервы под возможные потери по просроченной задолженности сформированы в размере 100%. Срок просроченной задолженности в 2013 году составил более 180 дней. Просроченная задолженность образовалась в Фининде Банка в 2008-2010 гг. и в размере заемщиков составляет:

- по малому и среднему бизнесу – 19 290 тыс. рублей в том числе просроченные проценты 622 тыс. рублей;

- по физическим лицам – 384 тыс. рублей, в том числе просроченные проценты 74 тыс. рублей.

В настоящее время Банк проводит мероприятия по уменьшению просроченной задолженности, привлечению иски и суды с требованиями о взыскании задолженности с заемщиков и поручителей, а также обращения на взыскание задолженности имущества.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2014 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 31 270 тыс. руб. Отношение величины ссудного резерва к общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 1,9 %.

На 01.01.2014 г. в Банке отсутствует реструктурирование задолженности.

Положение «О кредитной политике» (ОКП) «Промсвязьбанка» определяет основные принципы политики банка в сфере кредитования, регламентирует порядок проведения оформления и учета операций по предоставлению юридическим и физическим лицам денежных средств и их возврату (погашению).

Основные принципы предоставления кредитов:

1. Допустимый уровень риска

1.1. Кредиты выдают кредитоспособным заемщикам.

1.2. Кредиты выдаются при наличии обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества, поручительства физических и юридических лиц, гарантий).

2. Прибыльность и цена кредитов.

Предоставленные кредиты должны быть максимально эффективными для Банка, а это означает, что предполагаемый доход от кредитной операции должен превышать вероятные расходы от ее проведения. При этом Банк стремится максимально увеличить чистый доход, проводя гибкую процентную политику, при которой стоимости кредитов должны соответствовать предлагаемой (расчетной) степени риска. При проведении перекрестных продаж (когда помимо кредитов клиентам предлагаются иные банковские продукты) общая доходность (эффективность) от операций с клиентом должна учитывать совокупный риск, связанный с данным клиентом.

3. Ограничение концентрации рисков.

В целях минимизации кредитных рисков в Банке устанавливаются лимиты:

- по заемщикам – ограничивается лимитом на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков. Лимит создается с целью снижения потерь от непредвиденных рисков, возникающих вследствие заемщика (группы заемщиков), либо от непредвиденного отказа заемщика (группы заемщиков) от исполнения обязательств перед Банком;

- по крупным кредитным рискам – ограничивается лимитом на крупных заемщиков. Лимит на одного заемщика обеспечивает достаточную диверсификацию в случае, если количество крупных кредитов невелико. В связи с этим ограничивается концентрация крупных кредитных рисков.

4. Клиентская политика.

Политика Банка направлена на создание с течением времени устойчивых партнерских отношений с клиентурой. Прибыльность отношений с клиентом Банк стремится максимизировать путем перекрестных продаж предлагаемых продуктов для обеспечения оптимального отношения риска и доходности. Для каждого отношения Банк клиент

Некоторые могут наступить заодно с доходными операциями (риск, на котором перекрывается недостаточным обеспечением и который не требует отвлечения значительных ресурсов).

3.5.4. Рыночный риск – это возможность возникновения в Банке финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутреннебанковским «Подожжением по управлению банковским риском». Оснований целью управления рыночным риском является оптимизация соотношений риск/доходности, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение вероятности отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- факторный риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам капиталу Банк руководствуется требованиями Положения Банка России «О порядке расчета кредитными организациями кредитный рыночного риска» и внутренними документами Банка, разработанными на его основе.

Основными принципами управления рыночным риском в Банке являются:

- Соблюдение принципиальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- Наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков и областей рынка, на которых действует Банк;
- Разграничение полномочий между различными должностями, структурными подразделениями, сотрудниками Банка, участвующими в принятии решений по управлению рисками и совершенно стараний в целях исключения конфликтов интересов;
- Установление лимитов рыночных и кредитных рисков, постоянный контроль за их соблюдением;
- Анализ на постоянной основе установленных внутреннебанковских лимитов на предмет их соответствия изменением в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком услуг, банковских услуг, обшей ситуации рынка финансовых услуг и при необходимости их пересмотр;
- Всесторонний анализ и прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных привести к убыткам, их количественное измерение;
- Доведение до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках на постоянной основе;
- Постоянный контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью оценки их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- Проведение стресс-тестирования по отдельным банковским рискам в соответствии с принятой в Банке методикой;
- Осуществление постоянного контроля над предельно допустимым совокупным уровнем риска по Банку;
- Осуществление привязательного анализа потенциальных рисков перед принятием решения о развитии новых направлений деятельности Банка.

- Осуществление на постоянной основе внутреннего контроля в сфере управления банковскими рисками;

- Осуществление самодиагностики управления банковскими рисками;

Мероприятия по предупреждению рыночного риска включают:

- Оценка рыночного риска на постоянной основе;
- Осуществление на постоянной основе анализа состояния финансового рынка, изучение условий осуществления и проведения аналогичных операций другими кредитными учреждениями;
- Предоставление на постоянной основе управленческой отчетности о величине рыночного риска органам управления Банка с целью обеспечения возможности принятия оперативных решений;
- Осуществление на постоянной основе внутреннего контроля за рыночным риском на трех основных уровнях: предварительный, текущий и последующий контроль;
- Совершенствование договорной базы с учетом изменений на финансовом рынке, в тарифной и ценовой политике Банка;
- Наличие утвержденного плана мероприятий на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры;
- Анализ влияния факторов рыночного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- Осуществление самодиагностики управления рыночным риском Службой внутреннего контроля Банка при проведении плановых/внеплановых проверок.

Оценку рыночного риска в Банке осуществляет Отдел сопровождения операций на финансовых рынках, Подразделением, ответственным за управление уровнем рыночного риска, является Комитет по управлению банковскими рисками.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением «О порядке расчета величины рыночного риска», утвержденным Председателем Правления.

Величина рыночного риска на 01.01.2013 г. составила 651 391 тыс. рублей. На 01.01.2014 г. составила 1 422 688 тыс. рублей.

Совокупная величина рыночного риска определяется Банком по формуле:

$$РР = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР,$$

где:

РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долговые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией познаниям и иностранным валютам и драгоценным металлам (далее - валютный риск).

Согласно Положению ООО «Промсвязьбанк» о порядке расчета величины рыночного риска, рыночный риск оценивается по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's и Investors Service.

Для достоверной оценки данного риска и соответствующего ранжирования финансовых инструментов по группам Банк регулярно обновляет сведения о рейтингах эмитентов ценных

бумаг, срочных, остающихся до погашения ценных бумаг, хеджированных финансовых инструментов, предусмотренных в Положении о порядке расчета величины рыночного риска.

Расчет и контроль за величиной рыночного риска, как риска соотношения из совокупности трёх основных факторов - факторного, процентного и валютного в 2013 году, осуществлялся в Банке на основании «Положения ООО «Промисс-Сиббанк» о порядке расчета величины рыночного риска», разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», с периодичностью, установленная Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах».

Сведения о размере рыночного риска представлялись банком в отчетности по форме 0409/135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Данные по расчету рыночного риска за 2013 год на основании данных отчетности по форме 0409/135:

(тыс. руб.)

Дата	Процентный риск (ПР ₁)	Факторный риск (ФР ₁)	Валютный риск (ВР ₁)	Рыночный риск (РР ₂)	Капитал Банка в процентах
на 01.02.2012	61 480,21	0,00	59 162,14	674 164	1 167 846
на 01.03.2012	68 626,21	0,00	81 638,26	959 478	1 169 283
на 01.04.2012	84 773,33	0,00	101 781,53	1 161 448	1 171 895
на 01.05.2012	84 645,91	0,00	108 426,09	1 166 473	1 169 513
на 01.06.2012	81 672,90	0,00	108 267,76	1 129 179	1 171 371
на 01.07.2012	84 346,25	0,00	106 294,81	1 160 623	1 167 658
на 01.08.2012	100 337,42	0,00	45 715,38	1 302 433	1 169 467
на 01.09.2012	106 037,66	0,00	0,00	1 323 396	1 169 980
на 01.10.2012	106 129,52	0,00	0,00	1 326 619	1 172 302
на 01.11.2012	102 866,64	0,00	0,00	1 285 833	1 173 062
на 01.12.2012	109 653,85	0,00	0,00	1 370 698	1 167 047
на 01.01.2013	112 497,75	0,00	26 866,16	1 432 688	1 265 475

Как видно из данных, представленных в таблице, на все отчетные даты проверяемого периода и расчет размера рыночного риска включались величины процентного и факторного риска. Валютный риск с 01.09 по 01.12.2013 года не принимался в расчет размера рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», поскольку процентные соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величин собственных средств (капитала) Банка на данные отчетные даты было менее 2%.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций: изменения стоимости снижения стоимости рыночных финансовых инструментов на достаточность капитала Банк проводит стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования определяются наиболее неблагоприятные для Банка в анализируемом периоде виды риска, исходящие из оценки рыночного риска. Стресс-тестирование проводится сотрудниками Отдела анализа и рисков не реже, чем раз в год. Задача стресс - тестирования по рыночному риску для каждого из стрессовых сценариев применительно к данным бухгалтерского баланса на состояние на анализируемую дату:

1. определить величину расходов от переизменения ценных бумаг портфельного портфеля, доминирующей/ограничительной парасистемы активов и пассивов Банка в иностранной валюте;
2. определить величину снижения капитала Банка;
3. определить значения финансовых показателей и сравнить с предельно допустимыми значениями;

- 4) «сделать выводы относительно потенциального воздействия факторов рыночного риска на финансовое состояние Банка по каждому стрессовому сценарию».

Результаты стресс-тестирования по мере их получения и подготовки необходимой информации представляются на рассмотрение Правлению Банка. В ходе проведения стресс-тестирования по сценарию на 01.11.2013 Банком рассмотрено 6 стрессовых сценариев. Согласно результатам проведенного стресс-тестирования в результате уменьшения стоимости портфеля ценных бумаг на 10%, 30%, 50% или уменьшения на 10%, 30%, 50% нормализованности капитала останется выше порогового значения, установленного Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков».

3.5.4.1. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе производные права на участие в управлении), торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Комитетом по управлению банковскими рисками устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и разрезе отдельных эмитентов: покупки, кредитования под залог ценных бумаг, РЕПО и т.п.;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции. Отдела анализа и рисков, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин отклонений);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Комитета (или управлению) банковскими рисками структуры портфеля ценных бумаг.

Размер фондового риска определяется по формуле:

$$\Phi P = C \Phi P + O \Phi P$$

где:

CΦP – специализированный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

OΦP – общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Величиной общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиции), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

Фондовый риск рассчитывается в отношении облигационных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих критериям и обязательствам акций, указанных в пункте «а» и «б» подпункта 2.9 «Положения ООО «Промсвязьбанк» о порядке расчета величины рыночного риска».

В 2013 году в Банке отсуживались финансовые инструменты, подверженные валютному риску, показатель фондового риска был равен нулю, так как, находясь на балансе Банка, ценные бумаги входили в Домбирный статус Банка России.

3.3.4.2. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам кредитной организации.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам, а сумм и на срок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, уступают рыночным на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе действующей доверенности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оценка и управление процентным риском осуществляются в Банке на основании:

– «Положения об оценке и управлении процентным риском» ООО «Промсельхозбанк»;

– «Положения ООО «Промсельхозбанк» о порядке расчета валютного рыночного риска»;

– «Положения о проведении стресс-тестирования» в ООО «Промсельхозбанк», разработанные на основании Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П, Письма Банка России от 23.06.2004 № 70-П, Письма Банка России от 03.10.2007 № 15-П-3-4/3095 «О методологических подходах (стандартах) организации управления процентным риском», других нормативных актов Банка России и внутрибанковских документов.

Процентный риск представляет собой возможность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам Банка.

Риск процентных ставок – это риск того, что под влиянием изменений рыночных процентных ставок будет меняться стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами двух процентных ставок денежного потока, или справедливая стоимость финансовых инструментов (риск процентных ставок справедливой стоимости). Период, в течение которого процентная ставка финансового инструмента является фиксированной, определяет степень его подверженности риску процентных ставок.

Банк оценивает влияние изменений процентных ставок на свою деятельность в целом, на операции, включенные в векторный и торговый портфель, а также риск процентных ставок в каждой валюте, по которой величина активов или пассивов превышает 5% от общей суммы баланса, и вместе по всем валютам.

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения.

Формирование процентных ставок в Банке осуществляется на следующих принципах:

- учитывается спрос и предложение на кредитные ресурсы;
- учитывается размер ставки рефинансирования;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения сумм и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения, качеством обеспечения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по депозитным операциям зависит также от величины по-

назначенным персоналом.

Для предотвращения процентного риска применяется:

- разработка внутренних документов, регламентирующих порядок установления и изменения процентных ставок, лимитов, предоставления отчетов руководству Банка сотрудниками соответствующих подразделений Банка, а также их регулярный пересмотр;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документальный контроль;
- постоянный мониторинг процентного риска;
- анализ и при необходимости составление балансов риска финансового рынка;
- и при необходимости любые другие методы.

Расчет процентного риска в составе совокупного размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Расчет приведенных данных показателей осуществляется сотрудниками Отдела сопровождения операций на финансовых рынках. Сотрудник Отдела сопровождения операций на финансовых рынках рассчитывает и предоставляет информацию о размере совокупного размера рыночного риска сотруднику Отдела анализа и рисков.

Банком используется общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - гтл-анализ в соответствии с методикой, представленной в Приложении 1 к «Положению об оценке и управлении процентным риском в ДОБ «Промсельхозбанк».

Гтл рассчитывается как в абсолютном, так и в относительном выражении.

В рамках гтл-анализа рассчитывается величина совокупного гтл определенной периодичности. Совокупный гтл рассчитывается в пределах одного года.

Банком определяются конкретные значения колебаний в процентах:

- от 0,9 до 1,1 – уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка;
- от 1,2 до 1,6 – средний уровень процентного риска;
- от 1,7 и выше – высокий уровень риска.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка управление процентным риском в целом по Банку осуществляется Советом директоров, решения приняты Советом директоров решений по управлению процентным риском осуществляется Председателем Правления и Комитетом по управлению банковскими рисками. Мониторинг состояния и управление процентным риском возлагается на главного бухгалтера Банка (филialis Банка), на начальников Отдела процентных и депозитных операций, Отдела валютного контроля, Операционного отдела, Управления операций на финансовых рынках (далее - ответственные лица по осуществлению мониторинга процентного риска).

На указанных выше ответственных лиц по осуществлению мониторинга процентного риска, а также на Службу внутреннего контроля Банка возлагается разработка и (или) доработка модели оценки и проведения оценки процентного риска; разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по управлению и (или) снижению операционного риска. Мониторинг включает в себя, в том числе анализ процентных ставок по привлеченным и размещенным денежным средствам банком-корреспондент, а также валютных ставок рефинансирования Банка России. При выявлении существенного отклонения ставок ответственное лицо по осуществлению мониторинга процентного риска, являющееся ответственным за соответствующие предложения Управлению бухгалтеру Банка (филialis Банка) по их изменению. Главный бухгалтер Банка (филialis Банка) вносит предложения по изменению

процентных ставок на Промсвязьбанк. Размер процентных ставок (в причисленном и разменном денежном средствам устанавливает Правление Банка.

Банком проводятся маркетинговые исследования процентного риска. При этом в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о процентных ставках, применяемых в других банках.

Система внутреннего контроля в Банке по управлению процентным риском подразумевает:

- контроль за внешними факторами/отношениями на изменение экономических условий деятельности Банка;
- наличие процедур, методологии и оценки процентного риска;
- периодический пересмотр процедур внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- наличие информационной базы по различным адресам управления процентным риском.

Сотрудник Отдела анализа и риска на ежеквартном уровне предоставляет информацию об уровне процентного риска Совету директоров Банка.

Величина процентного риска по состоянию на 01.01.2014 г. составила 112 498 тыс. руб., на 01.01.2013 г. - 61 208 тыс. руб.

Банк определяет сумму процентного риска по следующей формуле:

$$ПР = ОПР - СПР,$$

где:

показатель СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмиссией ценных бумаг, и рыночными событиями, оказавшимися до потапливания финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Величина специального процентного риска на 01.01.2013 г. составила 45 097 тыс. руб., на 01.01.2014г. - 84 465 тыс. руб. При расчете специального процентного риска (СПР) все активные длинные и короткие позиции относятся к одной из следующих групп риска с соответствующими коэффициентами взвешивания:

- по финансовым инструментам без риска - 0 %;
- по финансовым инструментам с низким риском - 0,25 %, т.е. 1,6% - в зависимости от срока потапливания;
- по финансовым инструментам со средним риском - 8 %;
- по финансовым инструментам с высоким риском - 12 %.

Группа риска по финансовым инструментам определяется в соответствии с пунктами 2.3-2.7 «Положения ООО «Промсвязьбанк» о порядке расчета величины рыночного риска».

Показатель общего процентного риска (ОПР), то есть риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, рассчитывается Банком в соответствии с пунктом 2.12 «Положения ООО «Промсвязьбанк» о порядке расчета величины рыночного риска».

Как видно из ниже приведенных таблиц, общий процентный риск на 01.01.2013 года составил 16 112 тыс. руб., на 01.01.2014г. - 28 025 тыс. руб.

Уровень процентного риска в 2013 году оценивался Банком как низкий.

Расчет общего процентного риска на 01.01.2013г.

№	№	Адресная информация	Величина актива (в рублях)	Коэффициент взвешивания	Величина процентного риска (в рублях)	Величина актива (в рублях)	Коэффициент взвешивания	Величина процентного риска (в рублях)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

№ п/п	Дата	Прогнозируемая стоимость	Валютный риск		Валютный риск	Валютный риск		Валютный риск		Валютный риск		Валютный риск		Валютный риск	
			Валютный риск	Валютный риск		Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Расчет общего процентного риска по 01.01.2014:

№ п/п	Дата	Прогнозируемая стоимость	Валютный риск		Валютный риск	Валютный риск		Валютный риск		Валютный риск		Валютный риск		Валютный риск	
			Валютный риск	Валютный риск		Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск	Валютный риск
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	01.01.2014	Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Валютный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимальной возможной соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является соблюдение лимитов открытой валютной позиции (ОВП), рассчитанной по методике Банка России. Соблюдение лимитов ОВП Банком осуществляется на ежедневной основе.

Валютная позиция рассчитывается на основе, отраженных на балансовом и внебалансовом учете, и включает в себя следующие позиции:

- чистая балансовая позиция;
- чистая валютная позиция;
- чистая кредитная позиция;
- чистая опционная позиция;
- чистая позиция по гарантиям

Дивидент открытой валютной позиции определяется соотношением открытой валютной позиции по каждой валюте к собственным средствам (капиталу) Банка.

Оценка и управление валютным риском осуществляется в Банке на основании «Положения по управлению банковскими рисками» в ООО «Промсвязьбанк» и также «Положения ООО «Промсвязьбанк» о порядке расчета величины рыночного риска» разработанных на основании Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П, Письма Банка России от 23.06.2004 № 70-П, Инструкции Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров лимитов открытых валютных позиций, методики их расчета и особенностей осуществления контроля за их соблюдением кредитными организациями», других нормативных актов Банка России и внутрибанковских документов.

Оценка валютного риска и управление им строятся на анализе обмена валютных единиц, валютных курсов и валютной позиции Банка в российских рублях и иностранной валюте. Основными методами Банка по управлению валютным риском являются прогнозирование курсов иностранных валют и коррекции операций Банка и защита от риска потерь от неблагоприятного изменения курсов рубля, залога валютной позиции, хеджирование валютных рисков при помощи производных инструментов.

Банк осуществляет управление валютным риском, контролируя открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого изменения курсов российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от неблагоприятных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций по всем валютам. Банк осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

С целью ограничения валютных рисков банком применяются следующие методы:

1. Лимиты.

В целях минимизации уровня валютного риска в Банке используются следующие виды лимитов:

- Лимиты на: операции с банками-контрагентами (на операции межбанковское кредитование (МБК), конверсионные операции (FOREX), банковские операции (BNOTES), сумма остатка на корреспондентском счете открытом в банке-контрагенте (NOSTRO), валютные и долговые обязательства банка-контрагента, операции РЕПО с долговыми обязательствами банка-контрагента;
- Лимиты на лимиты ценных бумаг (на вложения и долговые обязательства на операции РЕПО с долговыми обязательствами, структурный лимит).

2. Диверсификация.

Снижение валютного риска возможно при диверсификации средств, т.е. перераспределении вложений на несколько иностранных валют. Диверсификация уменьшает риск того, что возможные немалые доходы по одним иностранным валютам будут компенсироваться высокими потерями по другим иностранным валютам.

3. Банком также используются следующие методы минимизации валютного риска:

- расчет лимитов ОВП и контроль за их соблюдением;
- постоянный мониторинг валютного риска;
- анализ и прогнозирование курсов иностранных валют;
- координация сделок на покупку и продажу иностранных валют;
- изучение и анализ валютных рынков.

Для оценки уровня валютного риска Банк использует следующие показатели:

- а) Расчет открытых позиций в иностранных валютах в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-Н «Об установлении (размеров) лимитов) открытых валютных позиций, методов их расчета, и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

С целью ограничения валютного риска Банка установлены лимиты открытых валютных позиций. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются следующие следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция;
- совокупная небалансовая позиция;
- открытая валютная позиция;
- балансовый разрыв в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Банк ведет централизованный контроль соблюдения лимитов открытой валютной позиции по Головному офису и филиалу внутри операционного дня и на его конец. Управляющему отчетность о величине валютного риска и данные ОВП представляется Председателю Правления Банка не позднее 10:00 ежедневно.

Оценка уровня валютного риска производится с учетом следующих критериев уровня риска:

- Уровень валютного риска определяется как низкий, если суммарная ОВП по банку в целом не превышает 2% от собственных средств (капитала) Банка;
- Уровень валютного риска определяется как умеренный, если суммарная ОВП по банку в целом не превышает 5% от собственных средств (капитала) Банка;
- Уровень валютного риска определяется как средний, если суммарная ОВП по банку в целом не превышает 10% от собственных средств (капитала) Банка;
- Уровень валютного риска определяется как высокий, если суммарная ОВП по банку в целом превышает 10% от собственных средств (капитала) Банка.

- б) Расчет валютного риска в составе совокупного размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Расчет ключевых данных показателей ежемесячно осуществляется сотрудниками Отдела анализа и рисков. Начальник Отдела сопровождения операций на финансовых рынках Банка предоставляет информацию о размере совокупного размера рыночного риска сотрудникам Отдела анализа и рисков.

При получении расчетов от Отдела сопровождения операций на финансовых рынках сотрудник Отдела анализа и рисков проводит анализ.

- изменения курсов иностранных валют, с которыми работает Банк;
- анализ соблюдения лимитов открытых валютных позиций;
- анализ динамики показателей валютного риска.

Результаты проведенного анализа представляются в Отчете об уровне банковских рисков, предоставляемый Отделом анализа и рисков 1 раз в году Совету директоров Банка.

В Отчете в обязательном порядке отражается следующая информация:

- значения курсов иностранных валют, с которыми работает Банк, и также их динамика за отчетный период;
- значения показателей валютного риска, и также их динамика за отчетный период;
- значения лимитов открытых валютных позиций, и также их динамика за отчетный период;
- оценка уровня валютного риска;
- анализ причин изменения валютного риска;
- рекомендации по осуществлению мероприятий по снижению уровня валютного риска (в случае необходимости).

Руководители Отдела анализа и рисков предоставляет информацию об уровне валютного риска не реже 1 раза в полугодие в составе Отчета об уровне и управлении Банковскими рисками Совету директоров Банка.

Основными задачами системы мониторинга валютного риска являются достаточно быстрое разграничение подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на изменения и колебания курсов иностранных валют, с целью минимизации потерь на финансовых рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска, а также постоянный контроль соблюдения открытых валютных позиций. В соответствии с Положением по управлению Банковскими рисками в ООО «Промесбанк», в случае нарушения установленных лимитов на валютно-операционного дня Банк незамедлительно информирует о превышении лимитов (сублимитов) открытых валютных позиций Отдел анализа и рисков, Службу внутреннего контроля, руководство, а также в предельный срок представляет в Банк России письменные объяснения с перечнем мер принятых Банком в целях устранения допущенного нарушения.

Ежемесячно Банк предоставляет отчетность по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», по данным которой позиции Банка были открыты в следующих иностранных валютах: доллар США, евро:

Дата	ОВП в % от собственных средств по евро	ОВП в % от собственных средств по доллару США	ОВП в % от собственных средств по фунту стерлингов
01.02.2013	2,0156	1,0675	0,0024
01.03.2013	3,3860	3,3969	0,0024
01.04.2013	5,0933	3,5771	0,0024
01.05.2013	5,1229	4,1481	0,0003
01.06.2013	5,0339	4,2070	0,0003
01.07.2013	4,7469	4,3563	0,0003
01.08.2013	2,8051	1,1000	0,0205
01.09.2013	0,2412	0,5121	0,0083
01.10.2013	0,2557	0,0667	0,0431
01.11.2013	0,6062	0,3825	0,0423
01.12.2013	1,1257	0,2720	0,0152
01.01.2014	1,4342	0,6572	0,0027

Как видно из данных таблицы в течение 2013 года установленные лимиты ОВН не нарушались. Уровни валютного риска, в соответствии с внутренними документами Банка, определялся как низкий.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

(в % от капитала Банка)

Наименование валюты	Лимит по ОВН ООО «Пренсальбанк»	Сублимит по валютному банку	Сублимит по Филиалу в г. Элиста (с учетом дополнительного офиса Филиала в г. Саратове)
Доллар США	10	7	3
Евро	10	7	3
Балансирующий валютная позиция, руб.	10	7	3
Сумма открытых валютных позиций	20	14	6

Из вышеуказанных показателей лимит по ОВН не должен превышать на конец операционного дня по каждой отдельной валюте 10% от собственных средств Банка.

Стратегия по минимизации валютного риска в Банке направлена на формирование портфеля валютных операций, бизнес-структур активы и пассивы по видам валют и срокам. Расчет величины ОВН осуществляется Банком на ежедневной основе.

Данные о валютных позициях Банка на отчетные даты представительства в таблице:

Дата отчетности	Капитал Банка (млн. руб.)	Открытый валютный баланс, в том числе:			Кредитующие организации - иностранные валютные банки, в % к капиталу	Причины срыва операций валютных позиций и валютных сделок (срок)		
		срок	срок (ИВА)	срок (срок)		срок	срок	срок
1	2	3	4	5	6	7	8	9
31.12.2013	1 183 206	-72 258 2849	-25 068 0065	29 3781	21 235 4633 / 1 5486	1 6539	1 8972	0 0021
31.12.2014	1 265 471	-14 159 8118	-4 318 1282	23 7771	20 451 2770 / 1 6007	2 4542	0 6572	0 0017

Расчет валютных позиций на отчетные даты показывает, что открытые позиции не превышают 2,1 % от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Основными задачами системы мониторинга валютного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

3.5.5. Операционный риск

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

применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Мониторинг операционного риска осуществляется на: главного бухгалтера, Банка, а также на начальников информационно-технического отдела, операционного отдела, отдела массовых операций, отдела кредитования и депозитных операций, управления ценных бумаг, управления операций на финансовых рынках (далее - ответственные лица по мониторингу операционного риска). На указанных ответственных лиц по мониторингу операционного риска, а также на Службу внутреннего контроля возлагается разработка и (или) актуализация методики оценки и проведение оценки операционного риска, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

В целях обеспечения условий эффективного управления, предотвращения и минимизации операционных рисков, а также их оценки предусмотрено ведение и накопление баз данных и понесенных операционных убытков, в которой отражаются суммы понесенных операционных убытков, сведения об их видах и размерах и разрезе направленной деятельности или отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и развития. Ответственность за полноту и достоверность предоставляемых данных возлагается на ответственных лиц по мониторингу операционного риска.

Указанная информация передается в Отдел анализа и рисков, а также Комитету по управлению банковскими рисками для дальнейшего анализа. К таблице прилагаются сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.д.).

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков и разрезе направленной деятельности Банка, обстоятельства их возникновения и развития. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется в электронном виде.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется на основании анализа системы индикаторов, уровня операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банком используются система показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска Банком используются сведения о:

- количестве происходящих или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличении их числа и (или) объема;
- текучести кадров;
- частоте и характере допускаемых ошибок и нарушений;
- времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем и других показателях.

Мониторинг операционного риска производится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. При превышении показателей используемых в качестве индикаторов операционного риска, ответственные лица по мониторингу операционного риска незамедлительно информируют об этом сотрудников Отдела анализа и рисков, Комитет по управлению банковскими рисками, Службу внутреннего контроля.

Отдел анализа и рисков предоставляет информацию о размере операционного риска и операционных убытках не реже 1 раза в год Совету директоров Банка.

В 2013 году ошибок, ставших причиной истощения капитала (операционного риска), Банком зафиксировано не было.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций, изучения воздействия на финансовое состояние Банка, одобренным Отделом анализа и рисков проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает меры по оценке результатов деятельности Банка при ухудшении расчетных показателей размера операционного риска в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Стресс-тестирование проводится не реже, чем раз в год.

Стресс-тестирование операционного риска осуществляется в Банке с двух позиций: качественной и количественной. При проведении стресс-тестирования с количественной позиции изучается влияние ухудшения расчетных показателей размера операционного риска на норматив достаточности собственных средств (ЦН). Группа показателей для проведения стресс-тестирования с количественной позиции включает в себя:

- соответствие внутренних документов нормам действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- регламентирование при осуществлении внутрибанковского контроля;
- риск мошенничества;
- риск ошибок при ведении бухгалтерского учета;
- риск осуществления не качественного контроля;
- информационный риск;
- риск компьютерных сбоев;
- риск разглашения конфиденциальности информации;
- риск стихийного бедствия.

Результаты стресс-тестирования по мере проведения и получения необходимой информации представляются на рассмотрение Правления Банка. Согласно результатам проведенного стресс-тестирования по состоянию на 01.09.2013:

- с количественной позиции ухудшение расчетных показателей размера операционного риска на 10% и на 30% не окажет существенного влияния на норматив достаточности собственных средств (наименьший ЦН);
- с качественной позиции одновременное ухудшение значений группы показателей на 10% не окажет существенного влияния на показатель стрессоустойчивости операционного риска. Показатель стрессоустойчивости операционного риска определен Банком как «хороший»;
- с качественной позиции одновременное ухудшение значений группы показателей на 30% не окажет существенного влияния на показатель стрессоустойчивости операционного риска. Показатель стрессоустойчивости операционного риска определен Банком как «удовлетворительный».

Оценки и управление операционным риском осуществляются на основании:

- Положения об оценке и управлении операционным риском в ООО «Промесльхозбанк» (далее – Положение);
- Положений по управлению банковскими рисками ООО «Промесльхозбанк»;
- Положения о проведении стресс-тестирования в ООО «Промесльхозбанк», разработанных на основании Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П, Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П, Рекомендаций Банка России по организации

управлений операционным риском в кредитных организациях (инструкция Банка России от 24.05.2005 № 76-П, документ Банка России (Базель III)

Для оценки операционного риска в Банке используется статистический метод (качественной и количественной оценки), при котором уровень риска оценивается по базисной шкале. Основным методом минимизации операционного риска Банка является разработка и соблюдение внутренних правил (процедур) совершения банковских операций и других сделок.

С целью ограничения операционных рисков в Банке разработан комплекс внутренних документов, регламентирующих порядок совершения отдельных банковских операций и обслуживающих клиентов: порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в полном объеме, обеспечивая надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков, являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций («бета»-средств);
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций и подписанием бумаг. Система контроля предусматривает дифференцированное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с методом, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», учитывает в расчете норматива III «Норматив достаточности капитала» (код 8942). Операционный риск в соответствии с кодом 8942 отчета ф. 0409135 по состоянию на 01.01.2013г. составил 10 920 тыс. руб. на 01.01.2014г. – 17 156 тыс. руб.

Риск информационных систем, как часть операционного риска

Риск информационных систем в полном объеме рассматривается Банком как часть операционного риска, поскольку все банковские операции в той или иной степени совершаются с использованием информационных систем, который включает в себя анализ и оценку риска информационных систем и технологий.

Данный риск зависит от факторов – классы ресурсов.

Классы ресурсов включают в себя:

- программно – технические ресурсы;
- информационные ресурсы (данные).

3.5.6. Правовой риск - под правовым риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения преобладающей компетенции права, условий заключенных договоров;
- допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности (исправленные юридические консультации или повторное составление документов, п. 3.4) при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе

деятельности);

- нарушения контрактными нормами производимого права, а также условий заключенных договоров.

Оценка и управление правовым риском осуществляются в Банке на основании Положения об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в ООО «Промсельхозбанк» разработанного на основании Положения Банка России № 242-П и Рекомендаций Банка России «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (далее Банк России от 31.05.2005 № 92-П).

В целях эффективности управления правовым риском Банком осуществляется его мониторинг на постоянной основе.

На юридический отдел Банка возложена обязанность по осуществлению мониторинга правового риска.

Мониторинг правового риска предполагает:

- предоставление информации начальником юридического отдела о банковских рисках на органы управления Банком (Президенты Правления Банка, Комитета по управлению банковскими рисками);
- разработку начальником юридического отдела совместно с членами Комитета по управлению банковскими рисками мер в целях минимизации правового риска и (или) риска потери деловой репутации.

Начальником юридического отдела на регулярной основе составляются и представляются отчеты об уровне и составе управления правовым риском.

- ежеквартально представляется отчет об уровне и составе управления правовым риском на заседание Комитета по управлению банковскими рисками;
- начальник юридического отдела обязан своевременно (и в случае необходимости) информировать Президента Правления (Комитета) по управлению банковскими рисками о факторах, влияющих на повышение правового риска.

При оценке адекватности управления правовым риском Банком Комитетом по управлению банковскими рисками на основании представленных отчетов проводится балльная оценка риска по следующим критериям:

- приемлемый (удовлетворительный) уровень риска;
- средний уровень риска;
- высокий (не приемлемый) уровень риска.

В случае если правовой риск Банка по результатам оценки окажется высоким (не приемлемым для Банка), Комитет по управлению банковскими рисками докладывает об этом Совету директоров Банка.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком предусматривается:

- обеспечение преемственности совершаемых банковских операций и других сделок с помощью разработки внутренних документов Банка на основе требований действующего законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях (на мере поступающая информация рассматривается на заседаниях Правления Банка и/или Комитета по управлению банковскими рисками; при необходимости принимаются соответствующие решения в целях минимизации правового риска);
- методы (способы, подходы) минимизации правового риска в соответствии с характером и

масштабами деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

а) стандартизации банковских операций и других сделок;

Разработаны и утверждены внутренние пориски, протоколы и регламенты осуществления операций и сделок по основным направлениям деятельности Банка (положения по кредитованию, положение по работе с денежными средствами, положение по искам (дебитам) физических и юридических лиц, положения по валютным операциям и др.), также Банком разработаны типовые формы договоров по кредитованию юридических и физических лиц, типовые формы договоров по искам (дебитам) физических и юридических лиц, по работе с неплательщиками и др.;

б) установление внутреннего порядка составления (утверждения) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций;

в) осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

г) полномочие юридического отдела Банка единственному должностному органу;

д) оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации (должностные обязанности сотрудников распределены и закреплены в должностных инструкциях);

е) обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству (каждый служащий имеет доступ к правовой системе «Консультант» согласно лицензионному договору);

и др. методы.

Организация системы внутреннего контроля правовым риском в Банке состоит из

а) предварительного контроля:

- контроль подбора и расстановки кадров;
- наличие полных инструкций сотрудников юридического отдела, строго регламентирующих их должностные обязанности;
- наличие в каждом структурном подразделении четко установленных ограничений, полномочий закрепленных в Уставе Банка, положениях об отделах иных внутренних документах Банка, протоколах Общего собрания участников Банка, Совета директоров, приказах Председателя Правления) согласно нормам действующего законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов;

б) текущего контроля:

- количественные и качественные показатели рисков, оперативность и достоверность информирования руководства Банка о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных подразделений с оценкой их соответствия пруденциальным нормам Банка России (отчетность Банка, ежедневный мониторинг экономических нормативов и др.);
- своевременность соблюдения установленных в работах Банка принятых от имени Банка обязательств и проведение расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и /или правилам платежных обязательств;
- соблюдение во всех случаях принципа коллегиальности принятия решений, в случаях, когда такой подход принят в Банке или установлен Банком России;
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров,

дополнительно юридическим отделам Банка, департаменту доверительного управления и т.д.);

в) последующего контроля:

- совершенствование методики оценки и контроля рисков;
- предотвращение нарушений установленного порядка контроля;
- проведение в полном объеме установленных в Банке процедур сверки, сопоставления и аннулирования документов;
- Службой внутреннего контроля осуществляется контроль эффективности применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за доступом работников к имеющейся в Банке информации и информации об их деятельности, установленной внутренними регламентирующими документами, минимизации правового риска;

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, являются принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

В целях соблюдения принципа «Знай своего служащего» Банк предусматривает:

- квалификационные требования к служащим в соответствии с характером их деятельности;
- разработку и доведение до каждого служащего должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность;
- меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключение прерывание служащим пределов его полномочий;
- требования к ведению служащими тарничной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;
- общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями;
- недопустимость приема на работу лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, а также законодательства Российской Федерации;
- проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов (подготовка и обучение служащих по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) осуществляется согласно порядку, определенному Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров и кредитных организаций»;
- недопустимость участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении;
- контроль соблюдения служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов);
- недопустимость включения в состав служащих представителей юридических лиц - недобросовестных конкурентов;
- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации или совершения неэтичного интереса к конфиденциальной информации.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры

исполнение поручений государственной банковской операций и других клиентов, программный идентификации клиентов, установление и идентификация выдогоприобретателей, мониторинг вложения денежных средств на банковских счетах вкладов и управление банковскими рисками.

Выявление Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка общему деловому обороту и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (получение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте: его операциях и других сделках, установление и идентификация выдогоприобретателей по ним).

Идентификация клиентов, установление и идентификация выдогоприобретателей осуществляется Банком в соответствии с:

- правилами внутреннего контроля и целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООД «Промеслхозбанк»;
- порядком идентификации клиентов, представителей клиентов, установление и идентификация выдогоприобретателей ООД «Промеслхозбанк»;
- порядком выявления и контроля операций некоторых категорий клиентов – физических лиц и ООД «Промеслхозбанк».

В соответствии с внутренними документами Банка уровень правового риска в 2013 году оценивался как низкий.

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

Оценка и управление риском потери деловой репутации осуществляется в Банке на основании: «Положения об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в ООД «Промеслхозбанк» (далее – Положение), разработанного на основании Положения Банка России № 242-П и Рекомендаций Банка России по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах (письмо Банка России от 30.06.2005 № 92-П).

Для оценки уровня риска потери деловой репутации в Банке оцениваются следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, например, изменение структуры активов кредитной организации, их обеспечение в целом или в части отдельных групп;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдение общими делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени.

- изменение доли активов размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, в общем объеме активов;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и торговой политики
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и ликвидности растёт из-за нарушения обязательств контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаи несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного включения Банка или ее связанных, аффилированных лиц, в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- выявление признаков двояких отношений, что создает условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для ценообразования и иной неправомерной следования рекомендаций Банка России в указанных полях;
- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к не направленной и упреждающей орган информации о банковских операциях и других случаях, которые имеют общественный (общественный) характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов кредитной организации;
- выявление фактов хищений, мошенничества в Банке, использования служащими и лицами, действующими от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с кредитной организацией.

В целях эффективности управления репутационным риском Банком осуществляется его мониторинг на постоянной основе. Обязанности по осуществлению мониторинга уровня репутационного риска возложены на юридический отдел Банка.

В целом по Банку управление риском потери деловой репутации в зависимости от характера и масштабов деятельности Банка осуществляет Совет директоров (Председатель, Правление Банка, управляющий филиалом Банка, назначенные юридическому отделу являются ответственными сотрудниками Банка, отвечающими за оценку уровня риска потери деловой репутации, а также за текущее управление им.

Планируемые юридическим отделом на регулярной основе составляются и представляются отчеты об уровне и состоянии управления риском потери деловой репутации.

- ежеквартально представляется отчет об уровне репутационного риска на заседании Комитета по управлению банковскими рисками;
- в случае необходимости Председатель Правления докладывает отчет об уровне риска потери деловой репутации на заседаниях Совета директоров Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка уровень репутационного риска оценивается как низкий.

В 2013 году управление кредитным риском и риском несения деловой репутации можно считать «успешноэффективными».

3.5.8. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений, определяющих стратегическую деятельность и развития и нарастающих из-за учета или недостаточности учета возможных опасностей, которые могут угрожать целостности Банка. В неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных управлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами. В отсутствие или в не достаточном объеме имеющихся необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижения стратегических целей деятельности Банка.

Оценка и управление стратегическим риском осуществляется в Банке на основании «Положения по управлению банковскими рисками» в ООО «Промсельхозбанк» (далее - Положение), разработанного на основании Положения Банка России № 247-Н, Письма Банка России от 23.06.2004 № 79-П, документов Банковского комитета (далее - ЦБ).

В целях управления стратегическим риском Общим собранием участников утверждается стратегия развития Банка на три календарных года. В рамках реализации стратегии развития Председателем Правления составляется План мероприятий по развитию ООО «Промсельхозбанк» (далее - План развития) на календарный год. В Плане указываются мероприятия по развитию, сроки выполнения мероприятий, а также сотрудники, ответственные за реализацию того или иного мероприятия.

Один раз в год Председатель Правления представляет Совету директоров Банка информацию о выполнении плана мероприятий по развитию ООО «Промсельхозбанк» за прошедший год.

На заседаниях Комитета по управлению банковскими рисками регулярно рассматриваются отчеты, представляемые Отделом анализа и рисков, а также Юридическим отделом Банка, принимаются решения о мерах, направленных на управление рисками, утверждаются меры по минимизации рисков в случае наличия сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование Совета директоров Банка о них.

В 2013 году была проведена оценка состояния корпоративного управления в Банке согласно письму Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Результаты проведенной оценки представлены в следующей таблице:

<i>Направления и элементы корпоративного управления</i>	<i>Баллы, соответствующие уровню развития</i>
<i>Распределение полномочий между органами управления и эффективность деятельности совета директоров</i>	1
<i>Система разработки и реализации стратегии развития</i>	1
<i>Координация управления банковскими рисками</i>	1
<i>Правила и процедуры, обеспечивающие соблюдение принципов профессионального этики</i>	1
<i>Политика кредитной организации в области предотвращения конфликтов интересов</i>	1
<i>Политика кредитной организации в области раскрытия информации</i>	1
Итого*	18

* Итоговая оценка не может быть выше, чем по какому-либо из направлений корпоративного управления.

Исходя из приведенных в таблице данных, уровень развития корпоративного управления в Банке может быть признан как «высокий».

В стратегии развития Банка определены методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегических целей.

Диверсификация подходов и методов работы с различными клиентскими группами, формирующими отдельные каналы продвижения банковских услуг на основе территориальных, отраслевой принадлежности, а также размером бизнеса; потребностей и механизмов привлечения клиентов; клиентские программы.

Факторы успеха:

- детальное изучение бизнеса клиентов с целью выявления наиболее важных потребностей и оптимальных условий оказания услуг;
- индивидуальный подход в работе с каждым клиентом;
- персональный менеджмент клиентов;
- равноправно-внимательное отношение как к имеющимся, так и новым привлеченным клиентам;
- стабильность и высокий профессионализм персонального состава.

Стратегические цели Банка включают в себя:

1. Повышение финансовой устойчивости Банка;
2. Расширение коммерческой деятельности за счет получения новых видов лицензий и вступления в профессиональные ассоциации;
3. Внедрение современных технологий банковского дела, переход на новые стандарты работы;
4. Расширение территориального присутствия;
5. Изменение корпоративной политики, изменение и развитие бренда с учетом исторической специфики Банка.

Для достижения поставленных целей необходимо решение следующих задач:

1. Увеличение Уставного капитала до 1 500 млн. рублей;
2. Увеличение объема операций с ценными бумагами сторонних эмитентов. Применение холдинговой стратегии с доминированием в портфеле Банка ценных бумаг, входящих в амбарный список Банка России;
3. Внедрение централизованной автоматизированной банковской системы «ЦФТ-Банк Платформа 1»;
4. Модернизация системы управления Банком в сторону усиления экономических рычагов управления и оптимального распределения полномочий;
5. Оптимизация структуры и численности персонала, формирование коллектива профессионалов, способного решать современные задачи развития Банка;
6. Повышение уровня информационно-технологической поддержки бизнеса Банка;
7. Реализация комплекса мер, направленных на изменение корпоративной культуры Банка и формирование его имиджа.

Основные направления деятельности Банка:

1. Кредитование физических и юридических лиц;
2. Расчетное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
3. Проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов;
4. Операции с платежными картами;
5. Увеличение портфеля ценных бумаг;
6. Проведение операций на рынке межбанковского кредитования.

7. Привлечение капиталов физических лиц в виде вклада РД и иностранной валютой, привлечение депозитов юридических лиц.

Банк в 2014 году намерен значительно расширить свою деятельность за счет увеличения объема операций на финансовых рынках, внедрения новых видов услуг (шведск векселей).

Мониторинг достижения поставленных целей в Стратегии развития Банка проводится ежеквартально и рассматривается руководством Банка совместно с Председателем Совета директоров.

В «Плане Стратегического развития Банка» составленный на 2013 - 2015 годы, на основе критерии по определению стратегического риска и в виде «SWOT-анализа деятельности Промышленного сельскохозяйственного банка (общество с ограниченной ответственностью)» для выявления сильных и слабых сторон в развитии Банка, а также потенциальных возможностей, своего рода плюсов и минусов, способных нейтрализовать данные возможности.

«Сильные» стороны, способствующие достижению поставленных целей и реализации задач:

- Более чем 23-летняя история успешной работы на российском банковском рынке;
- Высокий уровень достаточности собственных средств, регулярное увеличение собственными средствами капитала Банка;
- Высокая узнаваемость бренда и узнаваемый логотип Банка в Саратовской области;
- Наличие в Банке стабильной системы высокопрофессионального менеджмента;
- Непрерывный процесс развития и расширения спектра предоставляемых банковских услуг – разработка и внедрение новых банковских продуктов и совершенствование имеющихся;
- Наличие значительного портфеля ценных бумаг, инвестирован в Домбродный эмитент Банка России, хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на критическом, долгосрочном временных горизонтах, высокая доля «длинных» пассивов;
- Достаточный уровень обеспеченности кредитного портфеля;
- Стабильная доходность бизнеса;
- Динамично развивающаяся система риск-менеджмента, позволяющая оперативно контролировать и поддерживать на приемлемом уровне все виды банковских рисков.

«Слабые» стороны, требующие проработки и развития в планируемом периоде:

- Высокая концентрация активных операций на объемах крупного кредитного риска;
- Указан клиентская база является одним из основных конкурентных недостатков Банка на текущий момент;
- Недостаточно узнаваемый в Московском регионе бренд Банка;
- Слабо развитая региональная сеть, ограничивающая возможность привлечения новых клиентов;
- Отсутствие рейтингов международных рейтинговых агентств;
- Отсутствие собственных технических средств для предоставления клиентам услуг по обслуживанию платежных карт;
- Объемы совершаемых операций не соответствуют занимаемому месту Банка в банковской системе страны;
- Недостаточный развитая корреспондентская сеть и низкая узнаваемость Банка на межбанковском рынке.

Возможности Банка, обусловленные благоприятными факторами внешней среды:

- Конкурентные преимущества Банка по сравнению с аналогичными кредитными организациями, в связи с индивидуальным подходом к каждому клиенту, отсутствием бюрократических задержек и обслуживанием;

- Использование собственного капитала, не требующее регулярных выплат денежных средств за пользование денежными средствами, для развития бизнеса, как интенсивного, так и экстенсивного;
- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций;
- Рост спроса на основные виды банковских услуг со стороны населения;
- Доступ к рефинансированию Банка России в рамках Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на Московской бирже, Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и в рамках ипотечного и 2013 году Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банком России обеспеченных акциями и/или поручительствами;
- Развивающийся рынок ценных бумаг будет иметь особое значение для деятельности Банка в перспективе;
- Возможность участия в программах финансовой поддержки малого и среднего бизнеса и др. программах и, как следствие, активное наращивание кредитного портфеля;
- Высокий потенциал развития дистанционного банковского обслуживания;
- Низкий уровень проникновения банковских услуг в регионах

Опасности, связанные с активизацией внешних средств:

- Наличие рисков, связанных с замедлением нормативов и возможным наступлением новой фазы кризиса;
- Несовершенство законодательства России, являющееся существенным фактором развития отечественной банковской системы;
- Высокая конкуренция в регионах присутствия Банка;
- Ограниченный на рынке перечень надежных потенциальных клиентов, заинтересованных в получении заемных средств и соответствующих критериям отбора Банка;
- Наличие большого числа микрофинансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, основой деятельности которых является оказание финансовых услуг и осуществление операций во многом аналогичных банковским. Основными конкурентными преимуществами таких организаций перед банками являются: минимальные расходы на организационную деятельность, привлекательные условия обслуживания, высокая скорость оборачиваемости капитала

Данные SWOT-анализа позволяют определить направления изменений стратегии Банка и цели преобразования слабых сторон в преимущества с учетом благоприятных и неблагоприятных внешних обстоятельств.

4.5.9. Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств перед экономическими, политическими, социальными изменениями, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национальной законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск зависит от политической-экономической стабильности стран-контрагентов, стран-контрагентов, заемщиков, контрагентов, зарегистрированных и иностранных государствах работающих с Банком.

В Банке ведется анализ вложений и контрагентов, подверженных страновому риску. Контрагентами Банка, подверженными страновому риску в рассматриваемом периоде являлись

банки – кредитователи: Sber Bank и VTB BANK. Доходность к тем на 01.01.2013 года составила 1,585 тыс. рублей или 0,07% к общей сумме активов Банка, на 01.01.2014г. – составила 61 358 тыс. рублей или 1,8% к общей сумме активов Банка.

Служба риска и риск-менеджмент ежеквартально представляет отчеты об оценке стратегического риска Комитету по управлению банковскими рисками, кроме того он предоставляет информацию об уровне стратегического риска (по риске 1 раз в год, в составе Счета об уровне банковских рисков) Совету директоров Банка.

В соответствии с требованиями внутренних документов Банка стратегический риск и отчетом первого оценивается как удовлетворительный.

3.5.10. Риск интернет-банкинга

Оценка и управление риском интернет-банкинга осуществляется в Банке на основании «Положений по управлению банковскими рисками» в ООО «Промсвязьбанк» далее – Положения, разработанного на основании Положения Банка России № 242-Н и Рекомендаций Банка России по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга (далее – Банк России от 11.03.2008 № 36-П).

В целях минимизации риска интернет-банкинга Банк реализует следующие мероприятия:

- осуществляет контроль за дистанционным банковским обслуживанием с применением систем интернет-банкинга, ориентированный на снижение сопутствующих рисков;
- контролирует логический и физический доступ к аппаратно-программному обеспечению систем интернет-банкинга;
- создает адекватную структуру обеспечения безопасности для соблюдения установленных прав и полномочий пользователей интернет-банкинга;
- контролирует целостность выполнения операций, занесен в лог и передаваемой в системы интернет-банкинга информации;
- обеспечивает полноту и достоверность информации, предоставляемой на WEB-сайте, используемого Банком;
- обеспечивает эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании Клиентов и осуществления банковских операций в рамках интернет-банкинга;
- обеспечивает идентификацию лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах, к которым имеется доступ посредством интернет-банкинга, с использованием шлюзов собственноручный подписи, кодов, паролей и других средств подтверждения личности таких пользователей;
- ограничивает доступную широту всех средств, действующих в интернет-банкинге;
- предоставляет неравномерный доступ к информационным ресурсам Банка и возможности хищений денежных средств;
- другие.

Распределение полномочий и подотчетности в рамках управления рисками интернет-банкинга организовано в Банке таким образом, чтобы обеспечить непрерывность, своевременность, полноту и адекватность информирования органов управления Банка о состоянии и характеристиках аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга. Получение информации:

- о масштабах недостатков в функционировании информационного контура интернет-банкинга;
- о связанных с интернет-банкингом факторах (факторах) рисков;
- о результатах принятия решений по управлению банковскими рисками;
- о процедурах реагирования на возможные события, которые могут негативно повлиять на безотказность, финансовую устойчивость или деловую репутацию Банка (например, неравномерный доступ к информационным ресурсам, нарушение правил безопасности со

сторона сотрудников Банка, выход из строя аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга, любые серьезные нарушения в использовании компьютерных систем) и результатах их выполнения.

В соответствии с требованиями внутренних документов риск интернет-банкинга в 2013 году оценивался как низкий.

3.6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

3.6.1. Численность персонала:

№ строки	Наименование	на 01.01.2013г.	на 01.01.2014г.
1.	Общая численность персонала.	106	112
1.1.	в том числе численность основного управленческого персонала	8	8

3.6.2. Выплаты основному управленческому персоналу

тыс. руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2012г.	За 2013г.
1.	Краткосрочные вознаграждения. Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	142	152
1.1.	оплата труда основного управленческого персонала	8 860	12 398
1.2.	начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 710	2 083
1.3.	ежегодный оплачиваемый отпуск	686	854
1.4.	долгосрочные вознаграждения	0	0
1.5.	иные выплаты (вознаграждение членам Совета директоров)	2 604	2 933

Численность персонала увеличилась в связи с ростом количества в Голодном офисе в филиале (открытием операционной кассы в Саратовской области, внедрением операций с платежными картами), увеличением количества операций и др.). выплаты основному управленческому персоналу увеличались в связи с увеличением оплаты труда в 2013 году.

3.7. Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой

сторонней осуществляется под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и предмет или может представлять существенное значение при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - несопровожденной (предпринимая торгующейся). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма.

К связанным сторонам Банка относятся:

1. Председатель Совета директоров;
2. Члены Совета директоров (3 человека);
3. Руководитель-состав Банка (Члены прихода). Председатель-Приходия Банка, заместитель Председателя Приходия, главный бухгалтер, главный бухгалтер филиал.

Сделки, совершенные с заинтересованностью в 2013 году - были выданы кредиты председателю Совета директоров, председателю Правления, заместителям председателя Приходия, главному бухгалтеру и управляющему филиалом. Сумма выданных кредитов связанным сторонам на 01.01.2014 составила 5 142 тыс. рублей или 0,32% от общей ссудной задолженности. На 01.01.2013 задолженность связанным с Банком сторонам составила 4 167 тыс. руб. или 0,45 % от общей ссудной задолженности. Участникам Банка в 2013 году кредиты не выдавались.

Операцией со связанным стороной считается любая операция (по передаче (получению) активов, оказанию (потреблению) услуг) или взаимоотношению (предоставлению) обязательства (возникшему от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком, состоящим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

Операции Банка, осуществляемые со связанными сторонами: выдача кредитов, аренда имущества, привлечение субординированных кредитов и вкладов физ. лиц.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	Остатки на 01.01.2013г.	Остатки на 01.01.2014г.
АКТИВЫ			
1.	<i>Предоставленные ссуды всего</i>	4 167	5 142
1.1	<i>в том числе: просроченные ссуды</i>	0	0
1.2.	<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
1.2.1.	<i>в том числе: резервы по просроченным ссудам</i>	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
2.	<i>Полученные в 2009 году субординированные кредиты</i>	38 000	38 000
3.	<i>Средства на счетах, в том числе:</i>	2 192	6 720
3.1.	<i>привлеченные депозиты и вклады</i>	1 713	5 532
4.	<i>Выпущенные облигации</i>	0	0
5.	<i>Выпущенные сертификаты</i>	0	0
6.	<i>Выпущенные векселя</i>	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			

7.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	1 304	384
----	---	-------	-----

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2014
1.	Процентные доходы всего, в том числе:	415	653
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям и физ. лицам	415	653
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	3 446	4 372
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций и физ. лиц	3 446	4 372
2.2.	Процентные расходы по вынужденным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр. 1 – стр.2)	-3 031	-3 719
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	18	0
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6 – стр.7)	0	0
8.	Другие доходы	0	5
9.	Другие расходы (аренда служебного помещения в г. Энгельсе и г. Саритове и автомобиля в г. Москва)	897	1 054
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 – стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 + стр.6 – стр. 7 + стр. 8 – стр. 9)	-3 910	-4 768

Расходы по операциям со связанными сторонами превышают полученные доходы, так как привлеченные субординированные кредиты составляют 38 000 тыс. рублей, а выданные в 2014 году кредиты 3 629 тыс. рублей

Сведения по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	За 2012г.	За 2013г.
1.	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд	105 980	5 629
1.1.	Объем полученного обеспечения, поручительства	132 408	0
1.1.1.	Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	4 900	1 000
1.1.2.	Резервы на возможные потери	21 002	0
2.	Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3.	Общий объем сделок по продаже имущества, геступке прав требования	0	0
4.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0
5.	Общий объем сделок по покупке имущества	0	0
6.	Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0
7.	Общий объем выданных банком гарантий и поручительства, а также иных безотзывных обязательств	1 304	584

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличаются от рыночных условий. Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

3.7.1. Группы связанных сторон у Банка отсутствуют.

3.8. Аффидированные лица

В соответствии со ст. 4 Закона РФ от 22.03.1991 № 94-ФЗ «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», аффидированные лица — это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Аффидированными лицами юридического лица являются:

- члены его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, в которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) составляющие уставный или складочный капитал, доли данного юридического лица;
- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) составляющие уставный или складочный капитал, доли данного юридического лица.

3.9. Информация об органах управления Банка

Общее собрание участников Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников.

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединенных коммерческих организациях;

2) изменение Устава Банка;

3) изменение размера уставного капитала Банка;

4) внесение изменений в Учредительный договор Банка;

5) определение количественного состава Совета директоров Банка, а также избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

6) избрание Председателя Правления, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

7) определение количественного состава ревизионной комиссии (ревизора), ее избрание и досрочное прекращение ее (его) полномочий. Определение условий и размера оплаты труда членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка;

8) утверждение:

- годовых отчетов исполнительных органов,

- годовых бухгалтерских балансов Банка;

- отчетов ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

9) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка, в том числе о распределении чистой прибыли между участниками Банка;

10) утверждение аудитора Банка, назначение аудиторской проверки, определение размера оплаты его услуг;

11) принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсирующим расходов, связанных с исполнением ими функций членом Совета директоров, установленные размеры таких вознаграждений и компенсаций;

12) утверждение следующих Положений:

- о Совете директоров Банка;

- о Правлении Банка;

- о Председателе Правления Банка;

- о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;

- о порядке созыва и проведения Общего собрания участников Банка;

13) образование счетной комиссии;

14) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных ценных бумаг, а также приобретении размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленном законодательством случаях;

15) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

16) создание фондов и открытие представительств Банка;

17) принятие решений об одобрении крупных сделок с имуществом, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка в случаях, установленных действующим законодательством;

18) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма выплат по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

19) утверждение денежной оценки предоставленных вкладов и уставный капитал при внесении уставного капитала Банка;

20) принятие решения об обращении в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членами Совета директоров и исполнительными органами Банка;

21) принятие решения о возмещении из средств Банка расходов на подготовку, созыв и проведение Внеочередного общего собрания участников инициатором его проведения;

22) рассмотрение сделок, текущих кредитных рисков, кредитоспособных и осуществляемых со связанными с Банком лицами, если сумма по сделке в разрезе отдельных операций, относящихся к связанным с Банком лицам, составляет двадцать пять процентов и более, но не более пятидесяти процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;

23) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников федеральными законами и настоящим Уставом;

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы им на решение Совета директоров и исполнительных органов Банка за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Общие собрания участников Банка могут быть очередными и внеочередными.

Очередное общее собрание участников Банка проводится не реже одного раза в год. Очередное общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На Очередном общем собрании участников рассматриваются результаты деятельности Банка за год, утверждаются годовой отчет и бухгалтерский баланс Банка, решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников. Очередные общие собрания участников Банка созываются Советом директоров Банка.

Внеочередные общие собрания участников Банка проводятся для решения вопросов, отнесенных федеральными законами и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания, а также в иных случаях, когда этого требуют интересы Банка и его участников.

Совет директоров Банка

В промежутках между Общими собраниями участников, руководителем деятельности Банка осуществляется **Советом директоров Банка**, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, исполнительных органов Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются простым большинством на Общем собрании участников на срок до следующего годового Общего собрания участников и могут переизбираться неограниченное количество раз.

В состав Совета директоров могут избираться как участники Банка, так и третьи лица, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Членами Совета директоров могут быть также конкретные физические лица, в том числе руководители или представители юридических лиц - участников Банка. По решению Общего собрания участников и Совет директоров Банка может избираться Председатель Правления Банка.

Число членов Совета директоров определяется Общим собранием участников Банка, но не может быть менее трех. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В Совете директоров Банка члены как постоянного исполнительного органа не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров, утвержденным Общим собранием участников.

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

1) календарь годового и внеочередного Общих собраний участников и установленном порядке, а также решение всех вопросов, связанных с подготовкой, составом, протеканием Общего собрания участников, предварительное рассмотрение всех вопросов, выходящих на решение Общего собрания, выработка соответствующих рекомендаций, утверждение повестки дня Общего собрания;

2) определение формы сообщения информации (информации), подлежащих предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников;

3) избрание Председателя Совета директоров Банка. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего представителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров;

4) принятие решений о создании консультативных органов (далее комитетов Банка), созданных для решения определенного круга вопросов, определение их полномочий и состава их состава;

5) утверждение положений:

- о системе внутреннего контроля Банка;
- о системе внутреннего контроля Банка;
- о филиалах и представительствах Банка;
- о резервах и иных фондах Банка;

а также иных положений, за исключением положений, утверждение которых отнесено в соответствии с Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников и Правления Банка;

6) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, иных кассовых узлов, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, и также принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений филиалов Банка;

7) контроль за деятельностью Председателя Правления Банка, Правления Банка по реализации решений Общего собрания участников Банка и другим вопросам в пределах своей компетенции;

8) утверждение должностных обязанностей руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов и представительств Банка, назначение и освобождение от должности руководителей службы внутреннего контроля;

9) определение перечня должностей сотрудников Банка, назначение и замещение которых осуществляется только по согласованию с Советом директоров;

10) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

11) регулярное (1 раз в полгода) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка и Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

12) приведение в соответствие внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, а также их изменений;

13) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля в Банке, подготовленных Председателем Правления Банка, Правлением Банка, службой внутреннего

контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка.

14) утверждение годовых текущих планов проверок службы внутреннего контроля. Принятие отчета руководителя службы внутреннего контроля о выполнении планов проверок;

15) принятие мер, обеспечивающих оперативное взаимодействие исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;

16) установление и утверждение организационной структуры Банка и размера фонда оплаты труда;

17) одобрение крупных сделок связанных с приобретением и отпущением Банком, призна или исключено имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, представляющий денежная решения о совершении такой сделки в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

18) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

19) принятие решений о списании безнадежной и/или признанной безнадежной для взыскания суммой задолженности и начислениях по ней процентов, а также прочей задолженности;

20) принятие решения об использовании фондов Банка (за исключением резервов фонда и фонда накопления, которые используются в порядке, установленном Общим собранием участников Банка);

21) рассмотрение сделок несущих кредитный риск и предлагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами, если сумма по ним в разрезе отдельных схемных отношений в единичном с Банком лице, составляет три процента и более, но не более двадцати млн рублей от величины собственных средств (капитала) Банка, а также сделок, предлагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами, совокупный размер которых составляет пять процентов и более, но не более пятидесяти процентов от собственных средств (капитала) Банка;

22) рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бизнес-планов;

23) раскрытие информации о Банке;

24) осуществление контроля над деятельностью Председателя Правления Банка и его заместителей;

25) анализ собственной работы и оценки деятельности Банка;

26) управление банкетскими рисками;

27) предотвращение конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, представителями, клиентами и контрагентами;

28) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;

29) утверждение внутренних принципов управления операционным риском, мер по обеспечению непрерывности финансово- хозяйственной деятельности, а также контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;

30) решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Председателя Правления и Правления Банка.

В 2013 году состав Совета директоров не изменился. В состав Совета директоров Банка входят 4 человека, из них:

Совет директоров	Доли владения долями Банка, %	
	На 01.01.2013г.	На 01.01.2014г.
Председатель Совета директоров Ситников В.Ю.	0,00	0,00
Член Совета директоров Лицов Д.С.	0,0729	0,0664
Член Совета директоров Ниоземцева Л.Н.	0,00	0,00
Член Совета директоров Тхи Н.А.	0,00	0,00

Правление Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительным органом – Правлением, а также единоличным исполнительным органом – Председателем Правления.

Правление Банка избирается Общим собранием участников на неопределяемый срок и действует до прекращения полномочий его членов.

Количественный состав Правления определяется Общим собранием участников Банка и составляет не менее трех человек. В состав Правления входят: Председатель, Правление Банка, заместители Председателя Правления и члены Правления, руководители основных подразделений Банка. Правление возглавляет Председатель Правления Банка, который, без доверенности действует от имени Банка.

Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников сроком на 5 лет. Председатель Правления может быть избран также и не из числа участников Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Председателе Правления.

Компетенция Председателя Правления относится следующие вопросы:

- 1) обеспечение исполнения планов деятельности Банка, решений Общего собрания участников, Совета директоров Банка и Правления;
- 2) внесение предложений и постановка, заседания Совета директоров Банка;
- 3) направление рекомендаций Совету директоров Банка для утверждения кандидатур из числа кандидатов в члены Правления и заместителей Председателя Правления;
- 4) состав заседания Правления, председательствующий на них, организация ведения протокола на заседаниях;
- 5) определение и утверждение повестки для заседаний Правления;
- 6) подписание всех документов, утверждаемых Правлением;
- 7) распределение обязанностей между членами Правления Банка;
- 8) утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
- 9) изданные приказы, о назначении и освобождении работников Банка; о их переводе и увольнении, а также на основании принятого Советом директоров Банка решения, назначение и увольнение главных бухгалтеров, бухгалтеров филиалов и представительств и их заместителей, а также издание в пределах собственной компетенции иных приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

10) применение мер поощрения к работникам Банка, исполняющим на них административные функции в порядке, установленном законодательством и Уставом, а также решение иных вопросов кадровой политики Банка;

11) рассмотрение результатов проверок службы внутреннего контроля для оценки и принятия мер в случае нарушений;

12) обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями, а также установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

13) распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке. Принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка, а также делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководящим соответствующим структурным подразделениям и осуществление контроля за их выполнением;

14) совершение от имени Банка сделок и иных юридических действий, в пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом, открытие и банкинг, корреспондентских счетов;

15) подготовка необходимого материала или уполномоченных органов Банка по вопросам заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;

16) представление Банком в порядке и пределах, установленных настоящим Уставом, действующим законодательством, Положением о Присоединении и о Присоединении Присоединения Банка;

17) утверждение персонального состава комитета Банка, создаваемого по решению Совета директоров Банка;

18) представление Банка без доверенности по всем вопросам, предпринятым, предпринятым, организациям, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

19) осуществление ведения в Банке бухгалтерского и налогового учета, отчетности и документооборота;

20) не позднее 2-х месяцев после окончания финансового года представление Совету Директоров Банка годового баланса, отчета о прибылях и убытках, подлежащих утверждению Общим собранием участников, а также отчета о деятельности Банка и иных документов в соответствии с требованием настоящего Устава, решениями Общего собрания участников Банка, а также законодательством Российской Федерации;

21) предоставление по запросу необходимой информации Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору) и внешнему аудиту Банка;

22) принятие решений о предъявлении, отпаве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;

23) защита доверенностей юридическим и физическим лицам;

24) определение состава документов, связанных с деятельностью Банка, а также документов по личному составу Банка, и сроков их хранения в порядке, предусмотренном Росархивом в случаях, когда такие состав и сроки не установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации;

25) утверждение внутрибанковских положений (регламентов, правил, предусматривающих внутрибанковский контроль в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

26) осуществление контроля за управлением банкоместными рисками;

27) принятие решений по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка.

Правление действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Правлении.

Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров.

К компетенции Правления относятся вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

1) Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;

2) Правление обеспечивает проведение организационных мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний участников;

3) Правление определяет кредитную политику Банка;

4) Правление рассматривает результаты коммерческой деятельности Банка, вопросы организации кредитования, расчетов, сохранности денег и иных ценностей, работы с ценными бумагами и другие вопросы текущей деятельности Банка, а также перспективные планы работ;

5) Правление информирует Совет директоров и Председателя Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

6) Правление осуществляет подготовку и представление организационной структуры Банка на утверждение Совета директоров Банка;

7) Правление утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции сотрудников Банка, формы типовых договоров и списки другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;

8) Правление разрабатывает и утверждает Положения и внутренние структурных подразделений Банка (кроме положений о филиалах и представительствах Банка);

9) Правление организует создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и целостность внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;

10) Правление утверждает соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и обеспечивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка. Устанавливает порядок, при котором служащие должны до сведения органов управления и руководящих структурных подразделений Банка (филиалов) информацию обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации, установленных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, неисполнения норм профессиональной этики;

11) Правление оценивает и создает эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным и / или потенциальным клиентам и себя все документы, определяющие интерактивную политику и процессы деятельности Банка;

12) Правление определяет и утверждает в соответствии с действующим законодательством, перечень информации относящейся к конфиденциальной информации и составляющей коммерческую тайну Банка и обеспечивает соблюдение конфиденциальности в текущей деятельности Банка;

13) Правление осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием участников Банка, осуществляет организационно-техническое обеспечение их деятельности;

14) Правление принимает решение о прекращении начисления процентов по безнадельной и/или признанной нерасплаченной для выплаты кредитной задолженности;

15) Правление решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка или решением Общего Собрания участников.

В состав Правления входит 5 человек:

1. Председатель Правления – Воронков Н.А.,

2. Заместитель Председателя Правления – Грубенко В.Ю.,

3. Заместитель Председателя Правления – начальник управления операций на финансовых рынках – Писевский Д.Ю.,

4. Главный бухгалтер – Мокрушина Т.Б.,

5. Главный бухгалтер филиала – Диканова Г.А.

В 2013 не было изменений в составе Правления Банка. Члены Правления не владеют долями в Уставном капитале Банка.

В ходе проверки аудитором не установлены факты несоблюдения принятых решений исполнительным органом, нормативным актам Банка России, презумпции организационного управления и исполнительными органами своих полномочий.

5. Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Учетная политика, действующая в отчетном периоде, не отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году. В течение года в учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на единственность показателей с предыдущим отчетным периодом.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случае:

– изменения законодательства Российской Федерации и/или нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

– разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, который предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности и/или ченьшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

– существенного изменения условий хозяйствования.

Учетная политика на 2014 год существенно не изменилась, внесены уточнения и корректировки, связанные с внесенным Банком России изменений в бухгалтерский учет в части доплат по обязательности учета срочных сделок, расчета отложенных налоговых активов и обязательств, переходов к 1-2

6. Результаты проведенной инвентаризации

По состоянию на 1 декабря 2013г. проведена годовая инвентаризация. Инвентаризации подлежали денежные средства и ценности (имущество Банка) основные средства, нематериальные активы, материальные запасы независимо от местонахождения, расчеты с дебиторами и кредиторами, финансовые обязательства (расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам).

По состоянию на 1 января 2014г. проведена ревизия операционных касс и инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также бланков и материальных ценностей, в кассе Банка. По результатам инвентаризации и ревизии бланков, недостач и других расхождений с бухгалтерским учетом не установлено.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена сверка остатков по корреспондентским, расчетным и текущим счетам клиентов, разовых и приращенным денежным средствам дебиторской и кредиторской задолженности.

Результаты сверки остатков по расчетным, текущим счетам клиентов:

- получены письменные подтверждения по 1 726 счетам клиентов - юридических и физических лиц (работа по получению подтверждений продолжается);
 - удельный вес остатков средств на счетах клиентов - юридических и физических лиц, по которым получены подтверждения, составил 99,3 %;
 - удельный вес количества счетов, по которым получены подтверждения, составил 89,3 %.
- Сведения по не работающим счетам:
- удельный вес количества «не работающих» счетов составил 19,3, из них 63,6% счетов имеют нулевые остатки;
 - количество неполученных подтверждений составило 214 или 10,2%.

Получение Банком письменных подтверждений остатков по счетам клиентов физических лиц не предусмотрено условиями договора банковского счета клиента.

На балансовом счете 47411 «Начисленные проценты физическим лицам», сумма начисленных процентов по состоянию на 01.01.2014г., не числится.

По расчетам с дебиторами и кредиторами (БС 60512, 60511) получены двусторонние акты. По операциям, связанным с начислением или получением процентов по кредитам юридическим и физическим лицам и депозитам юридических лиц (БС 47426, 47427), получены письменные подтверждения остатков. Расхождений не выявлено, длительно неоплачиваемой дебиторской и кредиторской задолженности нет. Требования и обязательства по строимым сделкам на балансе Банка нет. Просроченной дебиторской задолженностью длительно свыше 30 календарных дней нет. На счете 47416 «Суммы, поступающие на корреспондентские счета до взыскания» остатки на 01.01.2014 г. нет.

7. События после отчетной даты (СПОД)

В период подготовки и составления годового отчета события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты и существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и условия, в которых Банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты), отсутствовали.

Основными событиями после отчетной даты (СПОД) являющимися в годовом отчете, были события корректирующего характера, т.е. события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Операциями по СПОД были:

счета по налогам и сборам за отчетный год, оплата налогов на прибыль по денным бумагам декабрь 2013г. в сумме 245 тыс. руб. Волат и прочие уплаченные налоги на прибыль в мае 1 180 тыс. рублей

отнесение на расходы платежей, согласно полученных писем/ответной, даты первичных бухгалтерии в сумме 483 тыс. руб

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2013 году отсутствовали

Банк не имеет возможности оценить последствия событий после отчетной даты в нежном выражении из-за отсутствия таких событий

Стратегия развития деятельности Банка в 2014 году

Банком разработана Стратегия развития на 2014-2016 гг., утвержденная промежуточным общим собранием участников, протокол № 15 от 31 января 2014 года.

В 2014 г. Банком планируется увеличение объема кредитования на 50% как за счет привлечения дополнительных средств собственников Банка путем увеличения размера уставного капитала до 1,5 млрд. рублей, так и за счет привлечения денежных средств физических и юридических лиц на расчетные счета и срочные депозиты/вклады

Банк планирует расширить географию своего присутствия путем открытия внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов на территории г. Москвы и Московской области), также рассматривается возможность открытия дополнительных офисов в Саратовском Воронежском регионах

Деятельность Банка в 2014 году будет направлена на решение задач, определенных участниками Банка стратегией развития на 2014-2016 года и текущим планом развития

В 2014 году Банк намерен значительно расширить свою деятельность за счет увеличения объема и видов операций на финансовых рынках, развития следующих видов услуг (выпуска собственных векселей, операций с драгоценными металлами, валютными и инвестиционными монетами, аккредитивами и т.д.)

Основные направления развития Банка в 2014 году

- Повышение финансовой устойчивости Банка;
- Внедрение современных технологий банковского дела, переход на новые стандарты работы;
- Расширение территориального присутствия;
- Изменение корпоративной политики и развитие бренда с учетом исторической специализации

Банк намерен и далее проводить тарифную и процентную политику в зависимости от конъюнктуры рынка и месторасположений структурных подразделений

Система управленческого учета развивается в направлении детализации информации о доходах и расходах Банка по видам совершаемых операций в местах возникновения, что способствует повышению качества статистической работы, снижает вероятность для выработки оперативных решений, связанных с повышением эффективности каждого составляющего элемента бизнеса Банка

Приоритетной задачей менеджмента Банка остается развитие экономических рынков управляемых структурными подразделениями ориентирование их на достижение высоких конечных результатов

Основными целями деятельности Банка являются развитие региональной сети корпоративного и розничного бизнеса, операций на финансовых рынках, информационных технологий, совершенствование системы внутреннего контроля, кадровой политики

Основными направлениями кредитной политики являются выполнение задач по кредитной поддержке организаций малого и среднего бизнеса; постепенное диверсифицирование кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков; поддержание, с учетом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке, приемлемого уровня рентабельности кредитных операций; минимизация негативных кредитных рисков на результаты деятельности Банка.

В 2014 году Банк планирует подтвердить достигнутое в 2013 году рейтинговое кредитоспособности по национальной шкале А (Высокий уровень кредитоспособности).

Все вышеуказанные меры позволяют сформировать имидж Банка как надежного партнера и повысить конкурентоспособность его на рынке банковских услуг, что в конечном итоге позволит достичь реализации программ по привлечению ресурсов с финансового рынка.

9. Сведения о прекращении деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности, такие как закрытие филиалов, структурных подразделений, находящихся в другом регионе, чем головной офис Банка, прекращение проведения карт-дифференцированных банковских операций и банковских продуктов.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируются операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Коллекция Банка направлена на дальнейшее продвижение работы и выполнение планов, которые закреплены в «Стратегии развития банка», утвержденной Общим собранием участников.

10. Банк не выпускает и не размещает ценные бумаги публично.

11. Об участии банка в судебных делах и претензионных спорах.

В настоящее время ООО «Промсельхозбанк» участвует в одном судебном процессе по требованию конкурентного управляющего Александра Д.А. о признании недействительной сделки по передаче Саратовским межрайонным городским отделом по особым исполнительным производством УФССП по Саратовской области денежных средств полученных и ходе реализации залогового имущества принадлежащего Корпорации Самвел Шахин Гелоян в пользу ООО «Промсельхозбанк» по кредитному договору ЗАО «Гранд Вега» от 03.03.2008 г. на сумму 7 000 тыс. рублей. Дело № А-57-10511/2011, судья Чирков Олег Геннадиевич. Окончательная сумма требований будет уточнена заявителем после получения ответов на запросы суда о представлении материалов исполнительного производства в полном объеме.

Также данное судебное разбирательство может рассматриваться как незначительное на текущую дату судебное разбирательство, в котором организация выступает истцом или ответчиком и решение, по которому, может быть принято лишь в последующие отчетные периоды.

12. Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и interpretations (цену) введенным изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством банка применительно к операциям и деятельности банка может быть обеспечена соответствующими репутационными или

федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям банка, которые не были признаны в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

13. Использование оценок и допущений.

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предусматривает использование оценок и допущений, являющихся ее суммой, отражаемых в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Председатель Правления
ООО «Промсельхозбанк»

Главный бухгалтер



A handwritten signature in black ink, likely belonging to N.A. Voronkova.

Н.А.Воронкова

Т.Б. Мокрушина



КОИВ

Саморегулируемая Организация Аудиторов
Некоммерческое Партнерство
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 362-Ю

ООО «Росэкспертиза»

является членом
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»
в соответствии с решением
Света РСА от 22 апреля 2007 года

Основной регистрационный номер
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10205006556

Председатель Центрального Суда

Д.А. Руд

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова



Всего пронумерованных
протумеровано и скреплено
нечисло

() листов

Генеральный
директор



A.D. Kozlov