

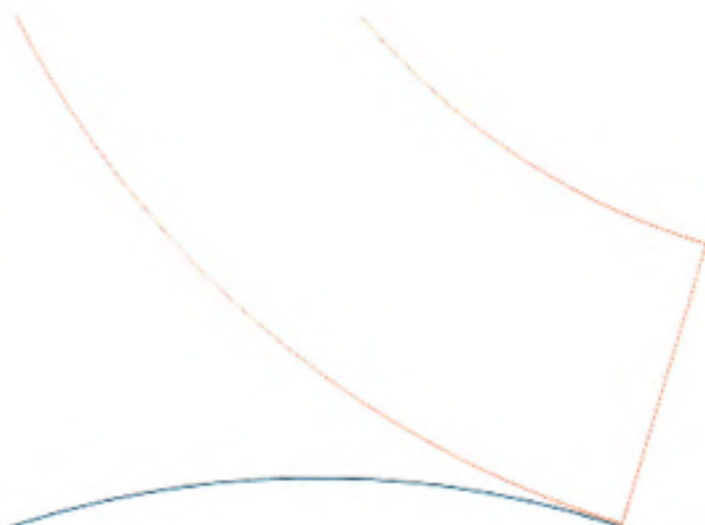


Исх. № 122/2012-07/АЗ-2011



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании  
ООО «Росэкспертиза» по финансовой  
(бухгалтерской) отчетности Промышленный  
сельскохозяйственный банк (Общество с  
ограниченной ответственностью) за 2011 год



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности Промышленного сельскохозяйственного**  
**банка (Общество с ограниченной ответственностью) за 2011 год**

**Аудитор:**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 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: [rosexp@online.ru](mailto:rosexp@online.ru); Internet: [www.rosexpertiza.ru](http://www.rosexpertiza.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 № 2012-07 от 06 октября 2011 года.
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

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

- Зам. Генерального директора Потехин В.В. (квалификационный аттестат аудитора № 042593);
- Директор по аудиту Патуткин А.А. (квалификационный аттестат аудитора № 03-000053);
- Старший менеджер Грамакова Н.А. (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 000726);
- Главный эксперт Аврова Т.Г.;

### Аудлируемое лицо:

Наименование: Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)

- Сокращенное наименование: ООО «Промсельхозбанк».
- Юридический адрес: 119048, г. Москва, ул. Усачева, 62.
- Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Усачева, 62.
- Телефон: +7 (499) 245-15-62
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 22 октября 1990 года.
- Регистрационный номер 538.

В течение 2011 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ♦ Лицензии на право осуществления банковских операций:
- ♦ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 538, выданной Банком России от 11 августа 2010 года;
- ♦ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 538, выданной Банком России от 11 августа 2010 года.

ООО «Промсельхозбанк» имеет один филиал в г. Энгельс (Саратовской области).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 19 января 2005 года под номером 478.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно.

В состав годового (бухгалтерского) отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2011 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2012 года;





- Сведения об обязательных нормативах на 01 января 2012 года;
- Пояснительная записка.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ООО «Промсельхозбанк» исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ООО «Промсельхозбанк». 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.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863), Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010 № 46н), Кодексом этики аудиторов России (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протоколом от 31.05.2007 № 56), 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.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Промсельхозбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2012 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«23» апреля 2012 года

Генеральный директор  
квалификационный аттестат  
в области общего аудита № **К 008734 от 25.10.94г.**  
выданный на неограниченный срок.  
Основной регистрационный номер в Реестре  
аудиторов и аудиторских организаций  
**29405012883 от 28.12.2009г.**, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»  
В соответствии с решением Совета РКА от 29.06.2000г.  
Свидетельство № **758**

 **Козлов А.В.**

Директор по аудиту  
квалификационный аттестат  
№ **03-000053 от 25.10.2011 г.**  
выданный на неограниченный срок.  
Протокол заседания МоАП № 165.  
Основной регистрационный номер в Реестре  
аудиторов и аудиторских организаций  
**21103024724 от 06.04.2011г.**,  
член СРОА «НП «Московская Аудиторская Палата»  
В соответствии с решением Правления НП МоАП  
от **06.04.2011**

 **Патуткин А.А.**



Список приложений:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2011 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2012 года;
- Сведения об обязательных нормативах на 01 января 2012 года;
- Пояснительная записка.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	09251548	1026400002012	538	044579771

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО «Промсельхозбанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Ном ер стро ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	11632	8687
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	52095	135755
2.1	Обязательные резервы	7803	3708
3	Средства в кредитных организациях	11089	4506
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449834	181652
5	Чистая ссудная задолженность	657544	267327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	332809	456337
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7610	9909
9	Прочие активы	5701	7376
10	Всего активов	1528314	1071549
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	86993	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	522569	534067
13.1	Вклады физических лиц	374384	313736
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	151523	94324
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	0	0

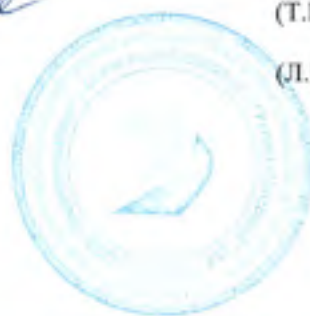
	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	761085	628391
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	725760	420000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5231	2715
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15410	7862
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20828	12581
27	Всего источников собственных средств	767229	443158
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон:  
«23» апреля 2012 г.

*Хан*

*А.М.К.*

(Н.А. Воронкова)  
(Т.Б. Мокрушина)  
(Л.К. Хальфитдинова)





Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	09251548	1026400002012	538	044579771

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации **Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО «Промсельхозбанк»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	140556	102876
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1275	879
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	76024	37451
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	63257	64546
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	54419	37321
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5030	6107
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	49389	31214
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86137	65555
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1439	-26215
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	538	-2010
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	87576	39340
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8104	7061
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5765	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6163	13881
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	256	289
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	511	-106
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	17317	11513
13	Комиссионные расходы	2075	1695

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	286
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5	-8
17	Прочие операционные доходы	101	315
18	Чистые доходы (расходы)	107505	70876
19	Операционные расходы	75255	51937
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	32250	18939
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11422	6358
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20828	12581
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20828	12581

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон (495) 665-15-62  
«23» апреля 2012 г.

*И.А. Воронкова*  
*Т.Б. Мокрушина*  
*Л.К. Хальфитдинова*



(Н.А. Воронкова)  
(Т.Б. Мокрушина)

(Л.К. Хальфитдинова)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	09251548	1026400002012	538	044579771

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации **Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО «Промсельхозбанк»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	17595	17221
1.1.1	Проценты полученные	138244	95976
1.1.2	Проценты уплаченные	-58453	-34692
1.1.3	Комиссии полученные	17317	11513
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2075	-1695
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5693	4159
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	256	289
1.1.8	Прочие операционные доходы	58	312
1.1.9	Операционные расходы	-74159	-50675
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9286	-7966
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-528324	259883
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4095	-2454
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-270799	-89545
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-389353	-45880



1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-785	-3516
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	86993	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-11498	317278
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	61213	84000
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-510729	277104
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-62032	-644593
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	190180	395967
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1146	-3318
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	67	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	129361	-251944
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	305760	70000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-2516	-1927
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	303244	68073
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	511	-106
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-77613	93127
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	144626	51499
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	67013	144626

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 665-15-62

«23» апреля 2012 г.

(Н.А. Воронкова)  
(Т.Б. Мокрушина)

(Л.К.Хальфитдинова)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	09251548	1026400002012	538	044579771

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации **Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО «Промсельхозбанк»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер Строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	475462	327015	802477
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	420000	305760	725760
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	420000	305760	725760
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2715	2516	5231
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	14772	18739	33511
1.5.1.	прошлых лет	7274	7165	14439
1.5.2.	отчетного года	7498	11574	19072
1.6	Нематериальные активы	25	0	25
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	38000	0	38000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	56,4	X	51,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	31586	-1445	30141



4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31521	-1403	30118
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	65	-42	23
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2381, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1462;
- 1.2. изменения качества ссуд 144;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 775.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3784, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2472;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 1312.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 665-15-62  
«23» апреля 2012 г.

*С.И. Воронкова*  
*Т.Б. Мокрушина*  
*Л.К. Хальфитдинова*



(Н.А. Воронкова)  
(Т.Б. Мокрушина)  
(Л.К. Хальфитдинова)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фактала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	09251548	1026400002012	538	044579771

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации **Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО «Промсельхозбанк»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62**

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	51,9		56,4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	57,0		126,0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	210,8		163,2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	20,2		13,5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	Максимальное	15,6	Максимальное	18,9
			Минимальное	1,9	Минимальное	0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	121,9		144,3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50%	0,0		0,0	

9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0,2	0,8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25%	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100%	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	10%	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100%	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	50%	0	0

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 665-15-62  
«23» апреля 2012 г.

*Handwritten signatures in blue ink.*



(Н.А. Воронкова)  
(Т.Б. Мокрушина)  
(Л.К. Хальфитдинова)

## Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ООО «Промсельхозбанк» за 2011 год

### 1. Основные сведения о банке

Наименование	Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Организационно-правовая форма	ООО (Общество с ограниченной ответственностью)
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	22 октября 1990 года № 538
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	04 сентября 2002года № 1026400002012
Лицензии на осуществление банковской деятельности	от 1 августа 2010года № 538
Участие в Системе страхования вкладов	с 20 января 2005 года № 478
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	от 03.02.2011года № 177-13461-010000 на осуществление дилерской деятельности.
Прочие лицензии	Лицензии ФСБ: «Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств»; «Предоставление услуг в области шифрования информации»; «Распространение шифровальных (криптографических) средств».

ООО «Промсельхозбанк» был создан в 1990 году, в соответствии с Решением Правительства произошла реорганизация банковской системы страны: Энгельское отделение Жилсоцбанка СССР преобразовалось в Коммерческий банк "Энгельс-банк" (общество с



ограниченной ответственностью) (Лицензия ЦБ РФ на осуществления банковских операций N 538). 12 апреля 2010 года Коммерческий банк «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Энгельс-банк» ООО) переименован в Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Промсельхозбанк») (далее – Банк).

С 1999 года Банк имеет валютную лицензию на осуществление банковских операций с денежными средствами физических и юридических лиц.

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

Банк является членом: Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ, саморегулируемой Национальной фондовой ассоциации (СРО НФА), Ассоциации Российских банков, Секции валютного рынка, участником торгов на ФБ ММВБ.

В феврале 2011 года Банк стал профессиональным участником рынка ценных бумаг, получил лицензию на осуществление дилерской деятельности. В течение 2011 года провел подготовительную работу и направил документы в Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг для получения дополнительных лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, депозитарной и деятельности по управлению ценными бумагами. Кроме того, с целью расширения деятельности Банком поданы документы в Центральный Банк РФ на получение лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В сентябре 2011 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (стабильный).

#### **1.1. Филиальная сеть:**

Головной офис расположен по адресу: **119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и имеет на 01.01.2012г. один филиал в г. Энгельсе Саратовской обл., два дополнительных офиса (в Саратове и в Москве), три кассы вне кассового узла в Саратовской области. Структурные подразделения за рубежом РФ отсутствуют.

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 31.12.2011г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Регистрационный номер филиала, местонахождение	Валюта баланса на 31.12.2011г., (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
Филиал ООО «Промсельхозбанк» в г. Энгельсе	538/3, г. Энгельс Саратовской области	486 060	23	100
Итого по филиалам:		486 060	23	100
Головной банк		1 610 567	77	X
Всего по Банку:		2 096 627	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 дополнительный сервис.

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 за свой счет;
- краткосрочное размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- операции с долговыми обязательствами субъектов РФ, корпоративных эмитентов, кредитных организаций;
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов (Контакт, Анелик), переводы с открытием и без открытия счета (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов (ячеек);
- оказание консультационных и информационных услуг;
- 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.

### ***1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность***

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. За 2011 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 848,2 млрд. рублей (за 2010 год – 573,4 млрд. рублей).

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением уровня безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.



Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, то все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Банковский сектор не только не выступает локомотивом развития, но и сам развивается более медленными темпами, нежели экономика в целом. Роль банковского сектора в восстановительном росте российской экономики в 2010-2011 гг. оставалась на низком уровне. Более того, интенсивное восстановление потребительского кредитования в 2011 г. привело к заметному кризису ликвидности в конце 2011 – начале 2012 гг. (превосходящим по формальным параметрам кризис 2008 г.).

Ключевыми задачами развития национальной банковской системы на ближайшую перспективу выступают, во-первых, ликвидация всех последствий финансового кризиса, в том числе системных проблем и структурных диспропорций в банковской системе. Во-вторых, поиск оптимальной структуры банковского сектора в новых условиях мировой финансовой системы, разработка среднесрочной стратегии развития, учитывающих формирующиеся новые реалии и позволяющих банковской системе максимально поддерживать экономический рост и содействовать улучшению его качества.

Несмотря на это, руководство Банка уверено, что в текущей финансовой ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

Банк стремится предложить клиентам максимально выгодные тарифы и комфортные условия обслуживания. Миссия Банка – максимально полное и оперативное удовлетворение потребностей клиентов в высококачественных банковских продуктах и услугах.

Приоритетными направлениями в работе Банка в отчетном периоде являлись: работа на рынке ценных бумаг, кредитование, вкладные операции и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Особое внимание Банк уделяет качеству обслуживания клиентов, расширению линейки предоставляемых услуг, качеству кредитного портфеля, минимизации кредитных рисков. Деятельность Банка в среднесрочной перспективе направлена на решение следующих задач:

- концентрация усилий в высокотехнологичных сегментах рынка;
- оптимизация структуры рисков Банка с помощью диверсификации активов;
- обеспечение роста привлечения среднесрочных и долгосрочных ресурсов на международных финансовых рынках.

Для получения гарантированного дохода и снижения риска потери ликвидности Банком приобретались и основном ценные бумаги (облигации) эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России. Рост вложений в долговые обязательства (облигации) увеличился на 01.01.2012 года на 22 %.

В целях повышения комфортности обслуживания клиентов юридических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей, физических лиц Банк приближает оказываемые клиентам услуги к местам их деятельности. Обеспечивая технологическое единообразие проводимых операций, используя для этого удаленные места клиентского обслуживания, гарантируя своим клиентам квалифицированный сервис, действуя в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк предлагает им услугу по подключению к системе нового поколения «Клиент – Банк – Интернет». Данная услуга



обеспечивает высокий уровень защиты передаваемой информации, позволяет клиенту управлять рублевыми и валютными счетами из любой точки мира. Используя данную систему, можно формировать и отправлять в Банк платежные документы, а также получать выписки по счетам, просто и быстро формировать запросы, получать информацию о состоянии счетов.

На основании решения участников внеочередного Общего собрания Банка в 2011 году выплачены дивиденды за 2010 год в сумме 2 516 тыс. руб.

## **1.2. Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией**

В течение проверяемого периода, согласно информации, полученной от Банка России, запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

## **1.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах**

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга.

## **1.4. Прочие сведения о Банке**

Сайт Банка [www.pshbank.ru](http://www.pshbank.ru)

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

Банком заключены генеральные соглашения на проведение межбанковских расчетов и операций с открытием корреспондентских счетов и без открытия счетов: ОАО «Промсвязьбанк», НКО «ИНКАХРАН» (ОАО), ОАО «БАНК УРАЛСИБ», ОАО «Морской акционерный банк», АКБ «Инвестбанк» (ОАО), ЗАО КБ «Ланта - Банк», ОАО «МДМ - Банк».

## **2. Сравнительный анализ финансовых показателей деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Итоги деятельности за 2011 г. характеризуются ростом: чистой прибыли, собственных средств (капитала), ресурсной базы, объемов кредитования и вложений в долговые обязательства.

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

	<i>(штук)</i>		
	<i>На 01.01.2011</i>	<i>На 01.01.2012</i>	<i>Увеличение +/- уменьшение -</i>
<i>Открыто счетов клиентам: в т.ч.</i>	<i>4993</i>	<i>5339</i>	<i>+346</i>
<i>-ИП, юридическим и физическим лицам</i>	<i>944</i>	<i>769</i>	<i>-175</i>
<i>- вкладчикам</i>	<i>4049</i>	<i>4570</i>	<i>+521</i>

Снижение количества открытых расчетных и текущих счетов связано с закрытием счетов юридических и физических лиц, по которым отсутствовали операции в течение года и на которых в течение двух лет отсутствовали денежные средства (ст.859 ГК РФ часть II). Рост

количества счетов по вкладам связан с привлекательными процентными ставками по вкладам и имеющихся в наличии у населения свободных денежных средств.

## 2.1. Активы

Активы Банка за 2011 год возросли на 29,9 %. Прирост активов, в основном, произошел за счет увеличения объемов по следующим операциям:

а) обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России увеличилась на 52,5 %.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Увеличение +/уменьшение -
<i>денежные средства в кассе и в Банке России (корсчет и ФОР):</i>	144 442	63 737	- 80 715
<i>в том числе обязательные резервы</i>	3 708	7 803	+ 4 095

б) средства в валюте РФ и иностранной валюте на корсчетах в банках-корреспондентах увеличились на 59,4 %.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Увеличение + уменьшение -
<i>средства на корсчетах в банках- корреспондентах</i>	4506	11 089	+ 6 583

в) вложения в долговые обязательства (облигации) увеличились на 21,1 %.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Увеличение + уменьшение -
<i>вложения в долговые обязательства</i>	637 989	782 643	+ 144 654

Торговый и инвестиционный портфели ценных бумаг сформированы из долговых обязательств (облигаций) эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России, субъектов РФ, кредитных организаций и крупных корпораций.

г) кредитные вложения увеличились на 56,8 %, в том числе по выданным кредитам юридическим лицам на 52,5%, по физическим лицам на 86,8%. Кредиты индивидуальным предпринимателям в 2011 году не выдавались.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Увеличение + уменьшение -
<i>Ссудная задолженность юр. и физ. лиц</i>	295 939	685 291	+ 389 352
<i>в том числе:</i>			
<i>ссудная задолженность юр. лиц</i>	284 489	598 422	+ 313 933
<i>ссудная задолженность физ. лиц</i>	11 450	86 869	+ 75 419

Основной задачей кредитной политики Банка является размещение свободных ресурсов, путем выдачи кредитов платежеспособным заемщикам с достаточным обеспечением и



ликвидным залогом. В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес имеют кредиты, выданные юридическим лицам – 87,3%, населению – 12,66%, индивидуальным предпринимателям – 0,04%. В основном кредиты выданы предприятиям среднего и малого бизнеса на пополнение оборотных средств. Кредиты физическим лицам выданы на потребительские нужды. Резервы по ссудам созданы в полном объеме с учетом предоставленных залогов. Кредиты участникам Банка и связанным сторонам на льготных условиях не предоставлялись.

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 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий Банка России. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

## 2.2. Расшифровка кредитных вложений по секторам экономики

(тыс. руб.)

Отрасли экономики	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012г.
<b>Предоставлено кредитов всего:</b>	<b>295 939</b>	<b>685 291</b>
<b>в том числе по видам деятельности:</b>		
обрабатывающее производство	110 000	176 000
сельское хозяйство	3 000	298
строительство	11 470	54 360
торговля	66 000	216 000
транспорт и связь	19	0
прочие отрасли	79 000	26 700
физические лица	11 450	86 869
финансовые организации и банки	15 000	125064

## 2.3. Доля выданных кредитов в процентах составила:

%

Отрасли экономики	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012г.
<b>Предоставлено кредитов всего:</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>в том числе по видам деятельности:</b>		
обрабатывающее производство	37,2	25,7
сельское хозяйство	1,0	0
строительство	3,9	7,9
торговля	22,3	31,5
транспорт и связь	0	0
прочие отрасли	26,7	3,9
физические лица	3,9	12,7
финансовые организации и банки	5,0	18,3



## 2.4. Вложения в ценные бумаги (долговые обязательства)

(тыс. руб.)

Отрасли экономики	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012 г.
Вложения в долговые обязательства (облигации) эмитентов всего:		
в том числе:	637 989	782 643
долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	69 979	53 761
долговые обязательства кредитных организаций	198 309	241 985
долговые обязательства прочих эмитентов	369 701	486 897
в том числе:		
средства, переданные без прекращения признания, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (РЕПО)	67 568	105 110

В 2011 году Банк активно работал на рынке ценных бумаг. В целях уменьшения кредитных и рыночных рисков приобретал долговые обязательства эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, проводил с ними операции биржевого РЕПО. В структуре ценных бумаг, принимавшихся в обеспечение по операциям обратного РЕПО, так же преобладали ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

## 2.5. Структура активов, приносящих доход:

(в тыс. руб.)

Наименование показателей	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.		Рост + / Спад-
	Сумма	Доля в общей сумме активов приносящих доход (%)	Сумма	Доля в общей сумме активов приносящих доход (%)	
1. Чистая ссудная задолженность	267 327	29,5	657 544	45,7	+390 117
2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 652	20,1	449 834	31,2	+268 182
3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	456 337	50,4	332 809	23,1	- 123 528
Итого активов, приносящих доход:	905 316	100	1 440 187	100	+ 534 771
Всего активов Банка (после СПОД):	1 071 549	5,5	1 528 314	5,8	+456 765

## 2.6. Расшифровка прочих активов:

(в тыс. руб.)

Наименование показателей	На 01.01.2011г.			На 01.01.2012 г.		
	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	9 909	0	9 909	7 610	0	7 610
Требования к участникам расчетов	0	0	0	1607	0	1607
Требования по получению процентов,	3935	2903	1032	2 375	2 371	4
в том числе просроченные:	2963	2644	681	2 371	2 371	0
Требования по прочим операциям	809	39	770	23	23	0
Расходы будущих периодов	2185	0	2185	1 807	0	1 807
Расчеты по налогам и сборам	2164	0	2164	75	0	75
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1225	0	1225	2208	0	2 208
<b>Итого:</b>	<b>20 227</b>	<b>2 942</b>	<b>17 285</b>	<b>15705</b>	<b>2 394</b>	<b>13 311</b>

## 3. Обязательства

Основу ресурсной базы Банка составляют собственные и привлеченные денежные средства, рост которых составил 29,5%:

(тыс. руб.)

Обязательства	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Рост (+), снижение (-)	%
Уставный капитал (зарегистрированный)	420 000	725 760	+ 305 760	+42,1
Средства на счетах юридических лиц	122 629	110 185	-12 444	-11,1
Средства на счетах физических лиц	313 736	374 384	+ 60 648	+16,1
Прочие привлеченные денежные средства (РЕПО)	59 702	86 993	+ 27 291	+31,4
Субординированный кредит	38 000	38 000	0	0
Прочие обязательства	94 324	151 523	+ 57 199	+37,6
<b>Итого:</b>	<b>1 048 391</b>	<b>1 486 845</b>	<b>+ 438 454</b>	<b>29,5</b>



### 3.1. Расшифровка прочих обязательств

(тыс. руб.)

Наименование показателей	Сумма обязательств на 01.01.2011	Удельный вес в общей сумме прочих обязательств, (%)	Сумма обязательств на 01.01.2012	Удельный вес в общей сумме прочих обязательств, (%)
Начисленные проценты по привлеченным средствам (физ. и юр. лиц)	9 381	9,9	5 347	3,6
Расчеты по налогам и сборам	561	0,6	421	0
Обязательства по прочим операциям,	84 117	89,2	145 476	96,3
в т.ч. незарегистрированный взнос в уставный капитал	84 000	89,1	145 152	96,1
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за услуги	264	0,3	228	0,1
Доходы будущих периодов	1		51	0
<b>Итого:</b>	<b>94 324</b>	<b>100</b>	<b>151 523</b>	<b>100,0</b>

Значительное увеличение прочих обязательств произошло за счет перечисления в декабре 2011г. участниками Банка дополнительных долей в Уставный капитал (145 152 тыс. руб.), которые были зарегистрированы Банком России в марте 2012г.

По состоянию на 01.01.2012г. у Банка нет неисполненных обязательств перед клиентами и другими банками.

### 3.2. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

По состоянию на 01.01.2012 на балансе Банка отсутствуют внебалансовые обязательства кредитного характера (гарантии и поручительства, выданные Банком, не использованные кредитные линии и т.д.), операции по срочным сделкам и доверительного управления.

Банк не имеет условных обязательств некредитного характера и не участвует в судебных разбирательствах.

### 3.3. Расшифровка собственных средств Банка

(тыс. руб.)

Наименование показателей	на 01.01.2011	на 01.01.2012	Рост + / Снижение -
Собственные средства (капитал) Банка (до проведения операций СПОД)	478 835	802 955	+324 120
Уставный капитал	420 000	725 760	+305 760
Субординированный кредит	38 000	38 000	0



<i>Резервный фонд</i>	<i>2 715</i>	<i>5 231</i>	<i>+ 2 516</i>
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	<i>7 862</i>	<i>15 410</i>	<i>+ 7 548</i>
<i>Получено доходов</i>	<i>185 790</i>	<i>191 007</i>	<i>+ 5 217</i>
<i>Произведено расходов</i>	<i>169 302</i>	<i>163 211</i>	<i>-6 091</i>
<i>Начислен налог на прибыль</i>	<i>5 284</i>	<i>6 490</i>	<i>+1 206</i>
<i>Балансовая прибыль</i>	<i>16 488</i>	<i>21 306</i>	<i>+ 4 818</i>
<i>Произведено расходов по операциям СПОД</i>	<i>4 749</i>	<i>68</i>	<i>-4 681</i>
<i>Начислен налог на прибыль после СПОД</i>	<i>3 907</i>	<i>410</i>	<i>-3 429</i>
<i>Итого получено балансовой прибыли после операций СПОД:</i>	<i>12581</i>	<i>20 828</i>	<i>+ 8 247</i>

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2012 года составил 802 955 тыс. рублей. В период составления годового отчета были проведены операции по СПОД за 2011 год на сумму 478 тыс. рублей, в том числе уплачен налог на прибыль за декабрь 2011 в сумме 410 тыс. рублей. После проведенных корректировок капитал Банка уменьшился и составил 802 477 тыс. рублей. Прирост собственных средств (капитала) Банка за год составил 40,4% или 324 120 тыс. рублей, из них за счет:

- дополнительного взноса участников в уставный фонд – 305 760 тыс. рублей или 38,1%;
- капитализации нераспределенной прибыли, полученной в предыдущие годы, – 7 548 тыс. рублей или 0,9%;
- увеличения резервного фонда на 2 516 тыс. рублей или на 0,4%.

У Банка имеются обязательства по субординированным кредитам в размере 38 000 тыс. руб., что на 01.01.2011г. составляло 7,9% от капитала Банка, на 01.01.2012г. составляет 4,7% от собственных средств (капитала) Банка. Субординированные кредиты получены 02.03.2009г. сроком на 10 лет.

Увеличение Уставного капитала на 42% до 725 760 тыс. рублей позитивно отразилось на показателе качества капитала и нормативе достаточности капитала. По состоянию на 01.01.2012 года значение норматива достаточности собственных средств (Н1) составило 51,88 % (при минимально допустимом значении 10%). В течение года обязательные экономические нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ на отчетные и внутримесячные даты, соблюдались.

### **3.4 Балансовая прибыль Банка. Структура доходов и расходов**

(в тыс. руб.)

<i>Наименование показателей</i>	<i>За 2010 год</i>		<i>За 2011 год</i>		<i>Рост +/- Спад -</i>
	<i>Сумма</i>	<i>Доля в общей сумме доходов (расходов), %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Доля в общей сумме доходов (расходов), %</i>	
<i>Чистые доходы:</i>					
<i>1. Чистые процентные доходы</i>	<i>65 555</i>	<i>67,7</i>	<i>86 137</i>	<i>80,1</i>	<i>+ 20 582</i>
<i>2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	<i>289</i>	<i>0,3</i>	<i>256</i>	<i>0,2</i>	<i>- 33</i>

3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-106	0	511	0,5	+617
4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 061	7,3	-8 104	-7,5	-15 165
5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	5 765	5,4	+5 765
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	13 881	14,3	6 163	5,7	-7 718
7. Чистые комиссионные доходы	9 818	10,1	15 242	14,2	+5 424
8. Прочие операционные доходы	315	0,3	101	0,1	-214
9. Изменение резерва на возможные потери (резерв: восстановление +, создание -)	0	0	1 434	1,3	+1 434
<b>Итого чистые доходы:</b>	<b>96 813</b>	<b>100,0</b>	<b>107505</b>	<b>100,0</b>	<b>+10 692</b>
<b>Чистые расходы:</b>					
1. Изменение резерва на возможные потери (резерв: восстановление +, создание -)	-25 937	30,8	0	0	-25 937
2. Операционные расходы	51 937	61,7	75 182	87,3	+23 245
3. Начисленные (уплаченные) налоги	6 358	7,5	11 012	12,7	+4 654
<b>Итого чистых расходов:</b>	<b>84 232</b>	<b>100,0</b>	<b>86 201</b>	<b>100,0</b>	<b>+3 408</b>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>12 581</b>	<b>-</b>	<b>21 306</b>	<b>-</b>	<b>+8 825</b>

Финансовое положение Банка стабильное, за 2011 год балансовая прибыль Банка до налогообложения увеличилась на 40,7 % и составила 27 796 тыс. руб. Чистая прибыль (после налогообложения и операций по СПОД) возросла на 41,4 % и составила 14 338 тыс. руб.

Рост чистой прибыли произошел за счет:

- роста доходов от операций с ценными бумагами посредством увеличения суммы вложений в долговые обязательства (ценные бумаги);
- роста доходов от кредитных операций посредством увеличения суммы кредитного портфеля;
- роста комиссионных доходов за оказанные Банком услуги кредитного характера и расчетно-кассового обслуживания.

Процентные расходы по вкладам 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 коэффициента 0,8 от ставки ЦБ в иностранной валюте.

Чистые доходы Банка за отчетный год возросли на 9,9 % или на 10 694 тыс. рублей. Основные статьи доходов: чистые процентные доходы увеличились на 23,9 %, или на 20 582 тыс. рублей и комиссионные доходы увеличились на 35,6 % или на 5 426 тыс. рублей. Рост доходов произошел за счет увеличения суммы вложений в ценные бумаги и кредиты.



Чистые расходы Банка за отчетный год возросли незначительно на 4 % или на 3 408 тыс. рублей. Рост расходов произошел в основном за счет увеличения операционных расходов на 27% или на 23 252 тыс. рублей (оплата процентов по привлеченным ресурсам) и снижения суммы по созданию резервов на возможные потери по ссудам на 28,4% или на 24 503 тыс. рублей.

#### **3.4.1. Распределение прибыли**

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

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 20 808 тыс. руб., часть которой в размере 20% планируется направить на выплату дивидендов участникам Банка. 20% полученной прибыли планируется направить на пополнение резервного фонда; оставшуюся часть оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2010 года, составила 12 581 тыс. руб. По решению годового Общего собрания участников часть прибыли в размере 2 516 тыс. рублей была направлена на выплату дивидендов участникам Банка. Оставшаяся прибыль в размере 2 516 тыс. рублей или 20% направлена на пополнение резервного фонда; оставшаяся сумма 6 648 тыс. рублей была оставлена в распоряжении Банка.

### **3.5. Риски**

#### **3.5. 1. Риск ликвидности**

Основной целью ликвидности является поддержание устойчивого финансового положения Банка, а также четкое выполнение своих обязательств перед клиентами. В этих целях Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок (вклады, депозиты), так и средства до востребования. Также Банк имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки, благодаря заключенным генеральным соглашениям на проведение межбанковских расчетов и операций с крупными кредитными организациями, которые установили Банку лимиты. Банк осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов ликвидности.

В Банке утверждено «Положение об управлении ликвидностью», которое определяет политику Банка в вопросах управления ликвидностью, поддержания текущей ликвидности и прогнозирования и включает в себя следующие составляющие:

- управление текущей платежной позицией;
- контроль за выполнением нормативов ликвидности;
- порядок составления краткосрочного прогноза ликвидности;
- методология анализа состояния ликвидности Банка;
- план действий ООО «Промсельхозбанк» в случае возникновения кризиса ликвидности;
- контроль системы управления ликвидностью Банка.

В Положении описан порядок распределения полномочий по управлению ликвидностью в Банке, порядок составления и представления отчетности о состоянии текущей ликвидности. Также разработан «План действий ООО «Промсельхозбанк» в случае возникновения кризиса ликвидности», который определяет необходимые действия и



процедуры, согласно которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности или неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, и как следствие, возникновение убытков по следующим причинам:

- ухудшение финансового состояния самого Банка;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Оценка риска потери ликвидности производится на ежедневной основе в соответствии с Положением «О порядке управления ликвидностью в ООО «Промсельхозбанк» и на основании нормативных писем Банка России:

-от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»;

-от 23.06.2004г. № 70-Т «О типичных банковских рисках»;

-от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;

- от 16.10.2004г. инструкции Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков»;

- от Положения Банка России № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», - а также Устава Банка.

Для оценки риска ликвидности используется коэффициентный метод. Банком установлены предельные значения коэффициентов дефицита/избытка ликвидности на 2011 год, которые утверждены Правлением Банка:

Срок	Предельные значения коэффициентов дефицита(-) /избытка (+) ликвидности	
	Минимальное	Максимальное
До востребования и на 1 день	-30	-70
От 2-30 дней	-30	-70
От 31-1год	-30	-50
От 1 года до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов отчет ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам до востребования и погашения», и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Ежедневный контроль состояния текущей и мгновенной ликвидности, а также координацию взаимодействия подразделений в процессе реализации политики по управлению ликвидностью в Банке осуществляет заместитель Председателя Правления. Управление текущей платежной позицией Банка и ежедневный прогноз краткосрочной ликвидности и норматива мгновенной ликвидности осуществляет Комитет по управлению банковскими рисками. На ежедневной основе Банком составляется платежный баланс, отражающий поступления и расходования денежных средств. Сотрудником Комитета по управлению банковскими рисками, исходя из предоставленных структурными подразделениями Банка данных, ежедневно формируется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

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 предстоящим поступлениям/списаниям денежных и приравненных к ним средств позволяет оперативно принимать оптимальные решения.

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения**

(тыс. руб.)

На 01.01.2012	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 90 до 180 дней	От 181 дн. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3х лет
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства ЦБ РФ	66 321	66 321	66 321	66 321	66 321	66 321
Финансовые активы	405 273	405 273	414 314	472 101	782 643	782 643
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	125 064	125 992	211 140	211 140
Прочие активы	2 399	2 399	2 399	2 399	2 399	2 399
<b>Итого активов:</b>	<b>473 993</b>	<b>473 993</b>	<b>608 098</b>	<b>666 813</b>	<b>1 062 503</b>	<b>1 062 503</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства клиентов	89 456	104 576	334 614	489 206	527 861	527 861
Прочие обязательства	137	87 543	87 543	87 543	87 543	87 543
<b>Итого пассивов:</b>	<b>89 593</b>	<b>192 119</b>	<b>422 157</b>	<b>576 749</b>	<b>615 404</b>	<b>615 404</b>
Показатель накопленного избытка + (дефицита-) ликвидности	+384 400	+281 874	+185 941	+90 064	+447 099	+447 099

На 01.01.2011	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 90 до 180 дней	От 181 дн. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3х лет
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства ЦБ	144 442	144 442	144 442	144 442	144 442	144 442
Финансовые активы	181 652	181 652	187 050	207 378	637 989	637 989
Средства в других банках	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892
Кредиты и дебиторская задолженность		15 044	15 044	18 716	25 209	25 209
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активов:</b>	<b>329 986</b>	<b>345 030</b>	<b>350 428</b>	<b>374 428</b>	<b>811 532</b>	<b>811 532</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства клиентов	87 736	129 381	239 635	358 202	483 687	483 687
Прочие обязательства	117	60 236	60 237	60 237	60 237	60 237
<b>Итого пассивов:</b>	<b>87 853</b>	<b>189 617</b>	<b>299 872</b>	<b>418 439</b>	<b>543 924</b>	<b>543 924</b>
Показатель накопленного избытка + (дефицита-) ликвидности	+242 133	+155 413	+50 556	- 44 011	+267 608	+267 608



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 определенный срок, так и средства до востребования. Банк осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для обеспечения быстрого и эффективного 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 внутренней политики;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за уровнем ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого количества ресурсов для покрытия дефицита ликвидности.

Основная задача руководства Банка и Службы внутреннего контроля в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению финансового состояния и принять соответствующие меры в зависимости от «глубины» проблем с ликвидностью.

Определены типичные 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 экономических нормативов, установленных Банком России.

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

- более выгодное размещение имеющихся ресурсов;
- внутренняя мобилизация имеющихся ресурсов;
- работа на рынке ценных бумаг;
- уменьшение доли привлеченных ресурсов и т.д.

Прогнозируется влияние предполагаемых 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:

-текущего характера: привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) от клиентов и банков резидентов и нерезидентов; привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) от клиентов или банков резидентов и нерезидентов; ограничение и/или прекращение кредитования на определенный срок; сокращение расходов, включая АУР; по изменению процентной ставки; по увеличению сроков привлечения необходимых денежных средств; по приостановлению или свертыванию определенных видов операций, что должно способствовать сохранению открытых Банку кредитных лимитов для возможного дальнейшего их использования по ограничению роста активов.

-глобального 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 участникам и сотрудникам Банка из краткосрочных в долгосрочные и/или субординированные кредиты); реструктуризация активов, не исключая срочную продажу части ликвидных активов. Комитет также определяет временные рамки и объем денежных средств, необходимый для поддержания ликвидности Банка на достаточном уровне. С целью ежедневного управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты денежно-кредитного управления:

Виды разрывов	Инструменты управления
Разрывы ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>– форварды;</li> <li>– кредитные линии;</li> <li>– операции РЕПО;</li> <li>– привлечение депозитов;</li> <li>– привлечение МБК;</li> <li>– операции с векселями;</li> <li>– выдача кредитов;</li> <li>– финансирование клиентов</li> </ul>
Процентные разрывы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– процентные СВОПы;</li> <li>– привлечение депозитов;</li> <li>– привлечение МБК;</li> <li>– выдача кредитов;</li> <li>– финансирование клиентов;</li> </ul>
Валютные разрывы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– конверсионные операции;</li> <li>– валютные СВОПы;</li> <li>– валютные форварды</li> </ul>

Рост величины Уставного капитала Банка в отчетном году позитивно отразился на показателях ликвидности и обеспечил прирост ликвидных активов. В структуре активов Банка высоколиквидные активы составляют 69,5 % (или 1 062 503 тыс. руб.). Это денежные средства в кассе, средства в ЦБ РФ и на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах (66 321 тыс. руб.). Долговые обязательства (ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (449 834 тыс. руб.), ценные бумаги, удерживаемые до погашения (332 809 тыс. руб.), приобретенные Банком долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России, а также выданные кредиты, отнесенные к 1 категории качества (211 140 тыс. руб.).

Банк своевременно исполнял платежи клиентов и свои обязательства, о чем свидетельствует выполнение Банком обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России. На корреспондентском счете в Банке России постоянно находится достаточное количество денежных средств, необходимых для исполнения текущих платежей клиентов и Банка.

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

Отчетные даты	Н2 $\geq$ 15%	Н3 $\geq$ 50%	Н4 $\leq$ 120%
01.01.2011	125,98	163,22	13,42
01.01.2012	57,02	210,81	20,18



**3.5.2. 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.

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 выдаваемым 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;
- неукоснительное соблюдение значений 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, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

Динамика соблюдения обязательных экономических нормативов на отчетные даты представлена в таблице:

Отчетные даты	Н6≤25%	Н7≤800%	Н9.1≤50%	Н10.1≤3%	Н12≤25%
01.01.2011	18,75	143,25	0	0,79	0
01.01.2012	15,58	121,83	0	0,17	0

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить 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:

- Положением о кредитовании;
- Положением об обеспечении возврата кредитов;
- Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положением о порядке формирования резервов на возможные потери;
- Положением о проведении сделок межбанковского кредитования;
- Положением о кредитной политике.

Комитет по управлению банковскими рисками регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с минимизацией уровня кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся внешних условий на структуру кредитных

рисков, разрабатывает и совершенствует основные внутрибанковские положения, инструкции, регулирующие кредитную политику Банка.

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

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка №6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков), постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами.

Банком проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания 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 оценке в целях создания резервов, на 01.01.2012г. составляют 1 033 599 тыс. руб. (760 938 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (66,3 %) (38,9% по состоянию на 01.01.2011г.) и остатки на корреспондентских счетах 1,1%, (0,6% по состоянию на 01.01.2011г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2012 г. составил 4,0% (на начало года – 9,5 %), при этом активы, подлежащие резервированию, возросли почти на 43%. Таким образом, наблюдается общее снижение уровня резервирования, которое обусловлено, в первую очередь, наличием обеспечения по кредитам с «хорошим» или «средним» финансовым состоянием заемщиков.

Исходя из динамики распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества ссуд по состоянию на 01.01.2011 и на 01.01.2012, можно оценить изменения и степень концентрации кредитных рисков.

#### *Структура ссудной задолженности по группам риска*

*(тыс. руб.)*

<i>Наименование показателей</i>	<i>На 01.01.2011г.</i>			<i>На 01.01.2012г.</i>		
	<i>Сумма</i>	<i>Доля в общем объеме задолженности(%)</i>	<i>Сумма резерва</i>	<i>Сумма</i>	<i>Доля в общем объеме задолженности(%)</i>	<i>Сумма резерва</i>
<i>1 группа риска</i>	<i>25 165</i>	<i>8,5</i>	<i>0</i>	<i>211 240</i>	<i>30,8</i>	<i>0</i>
<i>2 группа риска</i>	<i>152 723</i>	<i>51,6</i>	<i>705</i>	<i>328 883</i>	<i>48,0</i>	<i>579</i>
<i>3 группа риска</i>	<i>30 482</i>	<i>10,3</i>	<i>372</i>	<i>60 000</i>	<i>8,8</i>	<i>0</i>
<i>4 группа риска</i>	<i>69 035</i>	<i>23,3</i>	<i>9 001</i>	<i>58 000</i>	<i>8,5</i>	<i>0</i>
<i>5 группа риска</i>	<i>18 534</i>	<i>6,3</i>	<i>18 534</i>	<i>27 168</i>	<i>3,9</i>	<i>27 168</i>
<i>Итого:</i>	<i>295 939</i>	<i>100,0</i>	<i>28 162</i>	<i>685 291</i>	<i>100,0</i>	<i>27 747</i>



**2.2.1. Расшифровка просроченной задолженности по срокам:***(тыс. руб.)*

	<i>На 01.01.2011</i>	<i>На 01.01.2012</i>	<i>Увеличение + /уменьшение -</i>
<i>Просроченная задолженность-всего: в т.ч.</i>	<i>26 034</i>	<i>27 168</i>	<i>+ 1 134</i>
<i>до 30 дней</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>20</i>	<i>0</i>	<i>-20</i>
<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>14 500</i>	<i>0</i>	<i>-14 500</i>
<i>свыше 180 дней</i>	<i>11 514</i>	<i>27 168</i>	<i>+ 15 654</i>

По состоянию на 01.01.2012 г. на балансе Банка имеется просроченная задолженность в сумме 27 168 тыс. рублей, доля в общей сумме кредитного портфеля составляет 3,9%. Резервы под возможные потери по просроченной задолженности созданы в размере 100%. Срок просроченной задолженности в 2011 году составил более 180 дней. Просроченная задолженность образовалась в Филиале Банка в г. Энгельсе в 2008-2010 г. и в разрезе заемщиков составляет:

- по малому и среднему бизнесу – 26 360 тыс. рублей;
- по индивидуальным предпринимателям – 298 тыс. рублей;
- по физическим лицам – 510 тыс. рублей.

В настоящее время Банк проводит мероприятия по взысканию просроченной задолженности, направлены иски в суды с требованиями о взыскании задолженности с заемщиков и поручителей, а также обращения на взыскание заложенного 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 01.01.2012 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 27 747 тыс. руб. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 4%.

На 01.01.2012 г. размер реструктурированной задолженности в общем объеме кредитного портфеля составляет 43 000 тыс. руб. по причине того, что заемщик обратился в Банк с просьбой об изменении графика платежей по Кредитному договору с целью поддержания объема оборотных средств и недопущения остановки производственного процесса. Данный клиент впервые обратился с просьбой изменить график платежей. Временные трудности связаны с задержкой поступления денежных средств от контрагентов. Учитывая дисциплинированность Заемщика по исполнению условий Кредитного договора, график платежей был изменен, ссуда была признана реструктурированной. Принимая во внимание положительную кредитную историю (платежи по ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме), а так же финансовое положение Заемщика (в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как «среднее»), Комитет по управлению банковскими рисками признал обслуживание долга по ссуде «хорошим», II категорию качества ссуды оставил без изменений.

**Управление кредитным риском**

Положение «О кредитной политике» ООО «Промсельхозбанк» 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 выдаются 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 эффективны 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 стоимость кредита должна соответствовать предлагаемой (расчетной) степени риска. При проведении перекрестных продаж (когда помимо кредитов клиенту продаются 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 установлены лимиты:

- по заемщикам – ограничивается лимитом на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков. Лимит создан с целью снижения потерь от непредвиденных рисков, присущих деятельности заемщика (группе заемщиков), либо от преднамеренного 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. Исключением могут выступать высокорисковые операции, по которым перекрывается высокочастотным обеспечением и которые не требуют отвлечения значительных ресурсов.

**3.5.3. Рыночный риск** – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутрибанковским «Положением по управлению банковским риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними документами Банка, разработанными на его основе.



Основными принципами управления рыночным риском в Банке являются:

- Соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- Наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк;
- Разграничение полномочий между направлениями деятельности, структурными подразделениями, сотрудниками Банка, участвующими в принятии решений по управлению рисками и совершению операций в целях исключения конфликтов интересов;
- Установление лимитов рыночных и кредитных рисков, постоянный контроль за их соблюдением;
- Анализ на постоянной основе установленных внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг и при необходимости их пересмотр;
- Всесторонний анализ и прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, 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 предварительного анализа потенциальных рисков перед принятием решения о развитии новых направлений деятельности Банка;
- Осуществление на постоянной основе внутреннего контроля в сфере управления банковскими рисками;
- Осуществление самооценки управления банковскими рисками.

Мерами по предупреждению рыночного риска являются:

- 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 самооценки 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 01.01.2011 г. составила 191 699 тыс. рублей. На 01.01.2012 г. составила 433 537 тыс. рублей.

Совокупная величина рыночного риска определяется Банком по формуле:  $PP = 10 * (ПР + ФР) + ВР$ , где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

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

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

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

Рыночный риск в Положении Банка «Положением ООО «Промсельхозбанк» о порядке расчета величины рыночного риска» оценивается по классификации рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

Для достоверной оценки риска и соответствующего ранжирования финансовых инструментов по группам Банк регулярно обновляет сведения о рейтингах эмитентов ценных бумаг, сроках, оставшихся до погашения ценных бумаг, категорий финансовых инструментов, предусмотренных «Положением ООО «Промсельхозбанк» о порядке расчета величины рыночного риска».

**3.5.3.1. Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие 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 в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции: покупки, кредитования под залог ценных бумаг, РЕПО, в разрезе отдельных эмитентов;

— 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 изменения);

- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Комитета по управлению банковскими рисками структуры портфеля ценных бумаг.

Размер фондового риска определяется по формуле:  $ФР = СФР + ОФР$ , где

СФР - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - 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 позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих конверсии в обыкновенные акции, указанных в пунктах «а» и «б» подпункта 2.9 «Положения ООО «Промсельхозбанк» о порядке расчета величины рыночного риска».

В 2011 году в Банке отсутствовали финансовые инструменты, подверженные фондовому риску, показатель Фондового риска был равен нулю, так как имеющиеся на балансе Банка ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России.

**3.5.3.2. Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенную часть ресурсной базы составляют собственные средства Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;



- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

В Положении Банка «Оценка и управление процентным риском» определены:

- основные источники процентного риска;
- причины его возникновения;
- принципы управления процентным риском;
- организованные основы управления процентным риском;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- методы измерения и управления процентным риском и его оценка;
- метод и порядок расчета процентного риска с применением гэл-анализа.

Величина процентного риска по состоянию на 01.01.2011 г. составила 19 170 тыс. руб., на 01.01.2012 г. - 43 354 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 эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Величина специального процентного риска на 01.01.2011 г. составила 14 532 тыс. руб., на 01.01.2012г. - 31 853 тыс. руб. При расчете специального процентного риска (СПР) все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из следующих групп риска с соответствующими коэффициентами взвешивания:

- по финансовым инструментам без риска - 0 процентов;
- по финансовым инструментам с низким риском - 0,25 процента;
- по финансовым инструментам со средним риском - 1 процент;
- по финансовым инструментам с высоким риском - 1,6 процента;
- по финансовым инструментам с очень высоким риском - 8 процентов.

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

Как видно из ниже приведенных таблиц, общий процентный риск на 01.01.2011 года составил 4 637,7 тыс. руб., на 01.01.2012 г. 11 500,3 тыс. руб.

**Расчет общего процентного риска на 01.01.2011г.**

№	Группа риска	Чистая позиция (суммарная)		Коэффициент взвешивания	Чистая эквивалентная позиция по временным активам			Открытые и закрытые эквивалентные позиции по временным активам		Открытые и закрытые эквивалентные позиции по займам		Открытые и закрытые эквивалентные позиции по займам		
		длинная	короткая		длинная		короткая	длинная	короткая	длинная	короткая	длинная	короткая	длинная



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 мес.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
		1-3 месяца	0	0	0	0	0	0	0					
		3-6 месяцев	0	0	0	0	0	0	0					
		6-12 месяцев	0	0	1	0	0	0	0					
2	2	1-2 года	10 621 000	0	1	132 763	132 763	0	0	0	1 084 945	0		0
		2-3 года	54 410 400	0	2	952 182	952 182	0	0					
		3-4 года	0	0	2	0	0	0	0					
3	3	4-5 лет	82 049 850	0	3	2 256 371	2 256 371	0	0	0	3 552 776	X	0	
		5-7 лет	0	0	3	0	0	0	0					
		7-10 лет	54 570 800	0	4	1 296 405	1 296 405	0	0					
		10-15 лет	0	0	5	0	0	0	0					
		15-20 лет	0	0	5	0	0	0	0					
		более 20 лет	0	0	6	0	0	0	0					
4	Итого по зонам:	X	181 652 050	0	X	X	X	0	X	X	4 637 720	X	X	X

### Расчет общего процентного риска на 01.01.2012г.

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам			Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			долговая	короткая		долговая		короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая		закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7		8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 мес.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
		1-3 месяца	0	0	0	0	0	0	0	0					
		3-6 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0					
		6-12 месяцев	0	0	1	0	0	0	0	0					
2	2	1-2 года	66 879 130	0	1	835 980	835 980	0	0	835 980	0	4 355 469	0		0
		2-3 года	71 327 450	0	2	1 248 230	1 248 230	0	0	1 248 230					
		3-4 года	100 944 400	0	2	2 271 249	2 271 249	0	0	2 271 249					
3	3	4-5 лет	53 666 040	0	3	1 475 816	1 475 816	0	0	1 475 816	0	7 144 816	X	0	
		5-7 лет	43 828 600	0	3	1 424 430	1 424 430	0	0	1 424 430					
		7-10 лет	113 188 550	0	4	4 244 571	4 244 571	0	0	4 244 571					
		10-15 лет	0	0	5	0	0	0	0	0					
		15-20 лет	0	0	5	0	0	0	0	0					
		более 20 лет	0	0	6	0	0	0	0	0					
4	Итого по зонам:	X	449 834 170	0	X	X	X	0	X	X	X	11 500 285	X	X	X

**3.5.3.3. Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного 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 отслеживается на ежедневной основе.

Валютная позиция рассчитывается по сделкам, отраженным на балансовом и внебалансовом учете, и включает в себя следующие позиции:

- чистая балансовая позиция;

- чистая «спот» позиция;
- чистая срочная позиция;
- чистая опционная позиция;
- чистая позиция по гарантиям.

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

Приказом по Банку назначено должностное лицо, ответственное за осуществление валютного контроля в Банке и за соблюдение лимитов открытой валютной позиции. В Банке разработаны и утверждены внутренние документы, которыми ответственные сотрудники руководствуются при осуществлении операций с иностранной валютой.

Банком соблюдается порядок заполнения базы данных по валютным операциям. В базе присутствует вся необходимая информация, предусмотренная пунктом 1.17 Инструкции Банка России от 15.06.2004 № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

В 2011 году в Банке отсутствовали операции по паспортам сделок клиентов по договорам займа, полученным от нерезидентов.

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

Наименование валюты	Лимиты по ОВП ООО «Промсельхозбанк»	Сублимит по Главному Банку	(в % от капитала Банка)
			Сублимит по Филиалу в г. Энгельсе (с учетом Дополнительного офиса Филиала в г. Саратове)
Доллар США	10	7	3
Евро	10	7	3
Балансирующая валютная позиция, руб.	10	7	3
Сумма открытой валютной позиции	20	14	6

По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств Банка.

По состоянию на конец рабочего дня Банк обязан рассчитать отдельно следующие показатели:

- совокупную балансовую позицию;
- совокупную внебалансовую позицию;
- открытую валютную позицию по каждой иностранной валюте;
- балансирующую позицию в российских рублях.

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

Банк осуществляет на постоянной основе контроль за величиной открытой валютной позиции. С целью ограничения валютного риска внутренними подразделениями Банка на постоянной основе осуществляется ряд мероприятий, в том числе и прогнозирование изменения показателей, включаемых в расчет ОВП на ближайший период.

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



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

Дата расчета	Капитал Банка, (тыс. руб.)	Открытая валютная позиция, в тыс. ед. валюты		Балансирующая позиция в тыс.руб. к капиталу и в % к капиталу	Процент суммы открытой валютной позиции к капиталу (лимит 20%)	
		евро	доллар США		евро	Доллар США
1	2	3	4	5	6	
01.01.2011	478835	22,7801	-86,3922	1714,1743 / 0,3580	0,1919	0,5499
01.01.2012	802955	32,7553	71,5055	-3667,1574 / 0,4567	0,1700	0,2867

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

Основными задачами системы мониторинга рыночного 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.

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

В Банке имеется «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены цели и основные задачи управления операционным риском: выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска. Для решения задач по управлению операционным риском в Положении подробно анализируются факторы (причины) возникновения операционных рисков, виды операционных убытков, представлен разработанный в Банке порядок выявления операционных рисков с указанием ответственных лиц, порядок ведения отчетности по выявленному операционному риску.

Для оценки операционного риска в Банке используется статистический метод (качественной и количественной оценки), при котором уровень риска оценивается по балльной шкале. Основным методом минимизации операционного риска Банка является разработка и соблюдение внутренних правил и 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 обслуживания клиентов, порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения 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/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942). Операционный риск в соответствии кодом 8942 отчета ф. 0409135 по состоянию на 01.01.2011г. составил 2 141 тыс. руб. на 01.01.2012г. составил 17 023 тыс. руб.

Согласно п. 6 Положения Банка России № 346-П с августа 2011г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 40% до 70%.

#### Риск информационных систем, как часть операционного риска.

Риск информационных систем и технологий 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 рисков информационных систем и технологий.

Данный риск зависит от факторов – класса ресурсов.

Классы ресурсов включают в себя:

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

В январе 2011 г. в результате технического сбоя были ошибочно (дважды) списаны с корреспондентского счета и отправлены платежи клиентов на сумму 8 161 824-32 (Восемь миллионов сто шестьдесят одна тысяча восемьсот двадцать четыре рубля 32 копейки) в количестве 38 платежных поручений. Банком были оперативно приняты меры, направленные на возврат вышеуказанных сумм: были направлены в адрес банков – получателей денежных средств, а также клиентов-получателей письма с просьбой о содействии в возврате ошибочно перечисленных сумм. В течение января-апреля 2011 года были проведены мероприятия, направленные на получение ошибочно отправленных денежных средств. В результате все суммы были возвращены. Банком были проанализированы причины возникновения данного риска и приняты меры для недопущения подобных фактов. Других случаев возникновения операционного риска у Банка в 2011 году не возникало.

#### **3.5.5. Правовой риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов при заключении договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);



-несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию от дельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

-нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В Банке применяются следующие методы выявления и минимизации правового риска:

- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;

- установлен порядок внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации;

- осуществляются своевременные меры по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;

- юридическим отделом ежеквартально предоставляются Правлению Банка отчеты по вопросам правового риска;

- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования законодательства Российской Федерации;

- регулярное прохождение служащими Банка обучения на специализированных курсах и семинарах;

- разработан порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими требований действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;

- Советом директоров Банка ежеквартально осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности в соответствии с критериями, определяемыми Банком;

- разработаны стандартные ( типовые ) формы договоров для наиболее значимых для Банка типов и видов сделок;

- установлен контроль за соответствием документация, которой оформляются Банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

- установлен внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- проводится сбор и анализ информации о фактах правового риска в Банке или других кредитных организациях;

- юридический отдел подчинен Председателя Правления Банка;

- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации о действующему законодательству РФ.

В Банке имеется «Положение о правовом риске и риске потери деловой репутации», в котором подробно анализируются причины возникновения правового риска, описываются



процедуры выявления уровня правового риска (с указанием полномочий и ответственности), порядок мониторинга и контроля правового риска, а также отчетность по управлению правовым риском.

### **3.5.6. 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.

Согласно «Положению о правовом риске и риске потери деловой репутации» управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации;
- мониторинг риска потери деловой репутации;
- контроль и минимизация риска потери деловой репутации.

В Положении определены методы и пути реализации вышеуказанных этапов. Распределены полномочия и ответственность должностных лиц. Определены формы и периодичность составления отчетности об уровне риска потери деловой репутации. Также данное Положение содержит определение внешних и внутренних факторов, обуславливающих возникновение риска потери деловой репутации.

В целях эффективности управления риском потери деловой репутации Банком осуществляется его мониторинг на постоянной основе.

Председатель Правления Банка, управляющий филиалом Банка, начальник юридического отдела являются ответственными сотрудниками, отвечающими за управление риском потери деловой репутации.

Мониторинг риска потери деловой репутации предполагает:

- доведение информации начальником юридического отдела о выявленных факторах риска до органов управления Банка (Председателя Правления Банка, Комитета по управлению банковскими рисками, Службы внутреннего контроля);
- доведение управляющего Банком о выявленных факторах риска до органов управления Банка (Председателя Правления Банка);
- доведение информации Председателя Правления Банка в необходимых случаях Председателю Совета директоров Банка;
- разработку мер по минимизации (ликвидации) риска потери деловой репутации ответственными сотрудниками совместно с членами Комитета по управлению банковскими рисками (в необходимых случаях с членами Совета директоров);
- своевременное реагирование на изменения обычаев делового оборота и сообщение об этом Председателю Правления Банка;
- своевременное реагирование ответственных сотрудников на поступающие предложения учредителей (участников), клиентов, других заинтересованных лиц; доведение этой информации до членов Комитета по управлению банковскими рисками с целью выработки необходимых решений и мероприятий.

Периодичность мониторинга устанавливается как регулярное составление и представление отчетов об уровне и состоянии репутационного риска:

- ежеквартально начальником юридического отдела вопрос об уровне репутационного риска включается в отчет, предоставляемый им на заседание Комитета по управлению банковскими рисками;



- по мере необходимости в случае возникновения причины риска потери деловой репутации начальник юридического отдела доводит эти сведения до Председателя Правления Банка, Службы внутреннего контроля Банка.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне Банк во внутренних документах определил:

- подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка (например: в должностных инструкциях сотрудников, в положении о Комитете по управлению банковскими рисками, и др.);
- порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (например: Положение «Внутренний порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями», внутрибанковские правила и порядки в целях реализации правил по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и др.);
- процедуры минимизации риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям (внутренние регламенты, типовые формы договоров и др.);
- порядок совершения банковских операций и других сделок, исключаящий (минимизирующий) возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации (внутренние положения о кредитовании, положения по вкладам населения, положения по валютным операциям, положения по операциям с ценными бумагами и др.);
- порядок соблюдения принципов профессиональной этики («Порядок информирования служащими Банка руководителей структурных подразделений, органов управления обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения профессиональной этики»);
- способы минимизации риска потери деловой репутации:
  - а) постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - б) обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
  - в) контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
  - г) разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет);



д) определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;

- порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

В целях обеспечения эффективного управления риском потери деловой репутации Председатель Правления Банка обязан:

- принимать своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Банка;
- содействовать соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами;
- управлять риском потери деловой репутации с оценкой степени угрозы деловой репутации Банка на перспективу;
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывать взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- установить порядок предоставления внутренней отчетности о реагировании Банком на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, учредителей (участников) и иных лиц о Банке;
- осуществлять программы подготовки и переподготовки служащих;
- соблюдать принцип "Знай своего служащего";
- соблюдать принцип "Знай своего клиента".

В качестве эффективного управления банковскими рисками Банк применяет принцип "Знай своего служащего".

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 исключающие превышение служащим пределов его полномочий;
- требования к ведению служащими первичной 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 N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях".



- недопустимость участия в принятии решений об осуществлении Банком банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении;
- контроль за соблюдением 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 проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.

**3.5.7. Стратегический риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление).

Стратегия развития Банка на 2011 – 2015 годы утверждена Общим собранием участников. В стратегии развития Банка определены методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегических целей.

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

Факторы успеха включают в себя:

- индивидуальный подход в работе с каждым клиентом;
- детальное изучение бизнеса клиентов с целью выявления наиболее важных потребностей и оптимальных условий оказания услуг;
- равноценное отношение как к имеющимся, так и вновь привлеченным клиентам;
- стабильность и высокий профессионализм персонального состава;
- инновационный подход к расширению продуктового ряда.

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 союзы, 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 в 2011-2015 до 2 200 млн. рублей;
2. Увеличение объема операций с ценными бумагами сторонних эмитентов. Применение консервативной стратегии с доминированием в портфеле Банка ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России;
3. Получение лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами;
4. Модификация 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. Внедрение пластиковых карт;
5. Увеличение портфеля ценных бумаг;
6. Проведение операций на рынке межбанковского кредитования;
7. Привлечение вкладов физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте, привлечение депозитов юридических лиц.

Банк в 2012 году намерен значительно расширить свою деятельность за счет получения новых видов лицензий (по драгметаллам и ценным бумагам), увеличения объема операций на финансовых рынках, внедрения новых видов услуг (выпуск собственных пластиковых карт, векселей).

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

В «План Стратегического развития Банка, составленный на 2011 - 2015 год» имеются критерии по определению стратегического риска 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 развития и угроз, способных нейтрализовать данные возможности.

***Сильные стороны*** (преимущества):

1. Более чем 20-летняя история успешной работы на российском банковском рынке.
2. Крайне высокий уровень капитализации Банка и регулярное участие собственников Банка в увеличении Уставного капитала.
3. Достаточная прибыльность Банка.
4. Высокопрофессиональный руководящий состав, имеющий большой опыт работы в Банке, профессиональный персонал.
5. Высокая узнаваемость бренда и положительный имидж Банка в Саратовской области.

***Слабые стороны:***

1. Высокая концентрация деятельности в Саратовской области.
2. Недостаточно развитая корреспондентская сеть и низкая узнаваемость Банка на межбанковском рынке.
3. Технологическое отставание по причине долговременной узкой специализацией Банка.
4. Отсутствие доступа к достаточному перечню источников фондирования.

**Возможности:** (благоприятные обстоятельства, использование которых создаст преимущество):

1. Повышение потенциала развития Банка в связи с переводом Головного офиса в финансовый центр России – г. Москва.



2. Конкурентные преимущества Банка по сравнению с аналогичными кредитными организациями в связи с индивидуальным подходом к каждому клиенту, отсутствие бюрократических задержек при обслуживании.

3. Использование собственного капитала, не требующее регулярных выплат денежных средств за пользование денежными средствами, для развития бизнеса как интенсивного, так и экстенсивного.

**Угрозы:** (факторы, потенциально способные ухудшить положение Банка на рынке):

1. Посткризисные явления в экономике и банковском секторе в частности:

- а) ограниченный перечень клиентов, финансовое положение которых позволяет наращивать объемы кредитования реального сектора экономики за счет предоставления им займов.
- б) усиление конкуренции среди небольших Банков.

### **3.5.8. Географический риск**

По данным оценки странового риска по состоянию на 01.01.2012 г. все активы и обязательства Банком относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

На предыдущую отчетную дату так же все активы и обязательства относились к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

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

#### **3.6.1. Численность персонала**

№ строки	Наименование	на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	Списочная численность персонала,	91	78
1.1.	в том числе численность основного управленческого персонала	6	5

#### **3.6.2. Выплаты основному управленческому персоналу**

тыс. руб.

№ строки	Наименование выплат	на 01.01.2012	на 01.01.2011
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	8027,5	5318,0
1.1.	оплата труда	8027,5	5318,0
1.2.	краткосрочные вознаграждения	0	0
1.3.	долгосрочные вознаграждения	0	0
1.4.	иные выплаты	0	0

Членам Совета директоров Банка выплаты в 2011 году не производились.

Численность персонала увеличилась в связи с ростом коллектива в Голольном офисе, выплаты основному управленческому персоналу увеличились в связи с увеличением оплаты труда на 10% в середине 2011 года.

### **3.7. Операции со связанными сторонами.**

Группа связанных сторон у Банка отсутствует.

К связанным сторонам Банка относятся:

- 1. Председатель Совета директоров;
- 2. Члены Совета директоров (4 человека);

3. Руководящий состав Банка (Члены правления: Председатель Правления Банка, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер, управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала).

Сделки, совершенные с заинтересованностью в 2011г.: были выданы кредиты Председателю Совета директоров (погашен), Председателю Правления, главному бухгалтеру филиала. Сумма выданных кредитов связанным сторонам на 01.01.2012 составляет 1038 тыс. рублей или 0,15 % от суммы выданных кредитов. На 01.01.2011г. задолженность связанных с Банком сторон составляла 3 673 тыс. руб. или 1,24% от общей ссудной задолженности.

#### Операции со связанными сторонами

Операцией со связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

Операции Банка ,осуществляемые со связанной стороной: аренда имущества, привлечение субординированных кредитов.

#### Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Предоставленные ссуды всего	1038	3673
1.1.	Резервы на возможные потери	1	0
1.1.1.	в том числе:	0	0
	Просроченные ссуды		
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
2.	Полученные субординированные кредиты	38 000	38 000
3.	Средства на счетах,	936	297
	в том числе:		
3.1.	привлеченные депозиты	934	295
4.	Выпущенные облигации	0	0
5.	Выпущенные сертификаты	0	0
6.	Выпущенные векселя	0	0
	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
7.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

#### Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
----------	--------------	---------------	---------------



1.	<b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>	37	181
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	37	181
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций		
2.	<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	4 180	3 367
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	4 180	3 367
2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр. 1 – стр.2)</b>	- 4 143	- 3 186
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	0	0
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6- стр.7)	0	0
8.	Другие доходы		
9.	Другие расходы (аренда служебного помещения в г. Энгельсе)	456	0
	<b>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)</b>	-4 599	-3 186

Расходы по операциям со связанными сторонами превышают полученные доходы, так как привлеченные субординированные кредиты составляют 38 млн. рублей, а выданные кредиты 1 млн. рублей.

#### Сведения по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд	1 155	4 274
1.1.	Объем полученного обеспечения, в том числе:	357	4 300
1.1.1.	Объем ссуд, представленных на условиях,	1 005	0

	отличных от условий для других контрагентов		
2.	Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3.	Общий объем сделок по продаже имущества, уступке прав требования	0	0
4.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0
5.	Общий объем сделок по покупке имущества		
6.	Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0
7.	Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств.	0	0

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

### 3.8. Аффилированные лица

В соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», аффилированные лица — это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Аффилированными 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, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более, чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более, чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

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

Члены Совета директоров Банка избираются простым голосованием 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 только конкретные физические лица, в том числе руководители или представители юридических лиц - участников Банка. По решению Общего собрания участников в Совет директоров Банка может входить 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 коллегиального 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, утверждаемым Общим собранием участников.

В состав Совета директоров Банка входят 4 человека, из них:

Должность и Ф.И.О. члена Совета директоров	Доля владения долями Банка, %	
	Декабрь 2011г.	Декабрь 2010г.
Председатель	0,00	0,00
Заместитель Председателя	0,1050	0,1814
Член Совета директоров	0,00	0,00
Член Совета директоров	0,00	0,00

В 2011 году произошли изменения в персональном составе Совета директоров Банка. На очередном Общем собрании участников Банка выбыл один член Совета директоров, вместо выбывшего был избран новый член Совета директоров. В остальной части состав Совета остался прежним.

## Правление

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

Правление Банка избирается Общим собранием участников на неопределенный 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 Правления Банка, заместитель 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.

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

Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров.

В состав Правления входят 5 человек:

1. Председатель Правления;
2. Заместитель Председателя Правления;
3. Главный бухгалтер;
4. Управляющий филиалом;
5. Главный бухгалтер филиала.



В 2011 году произошли изменения в составе Правления Банка. Из состава Правления был избран заместитель Председателя Правления - начальник управления операций на финансовых рынках по причине увольнения. Члены Правления не владеют долями в Уставном капитале Банка.

#### **4. Методы оценки статей баланса: видов имущества, требований и обязательств**

Бухгалтерский учет организован в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», изложенными в Положении Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П и Учетной политикой Банка, утвержденной Председателем Правления Банка.

Годовой отчет Банка составлен в полном объеме в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У (с учетом изменений и дополнений).

Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков на счетах кассы, корреспондентских счетах в Банке России и банков - корреспондентов. Денежные средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей переоценкой в установленном порядке в зависимости от изменения официального курса.

Вложения Банка в долговые обязательства, текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость определяется по биржевым котировкам. Сумма переоценки не изменяет балансовую стоимость ценных бумаг и учитывается на балансовых счетах переоценки в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Вложения Банка в долговые обязательства, справедливую стоимость которых нельзя определить, оцениваются (переоцениваются) путем создания резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Затраты на приобретение и реализацию ценных бумаг с 01.01.2012г., если они составляют менее 10% от суммы приобретаемых или реализуемых ценных бумаг, относятся на расходы Банка.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг применяется метод «ФИФО», т.е. списание ценных бумаг одного выпуска зависит от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Данный метод применяется ко всем вложениям в ценные бумаги одного выпуска, которые учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается по цене первой по времени приобретения (покупки), затем второй, третьей, ... - по очередности до полного списания ценных бумаг данного выпуска.

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитывается по рыночной стоимости. Для снижения кредитного риска сотрудники Банка не реже одного раза в квартал проводят анализ качества долговых обязательств, выданных кредитов, принятого в обеспечение кредита залога 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 по



счетом доходов или расходов на момент возникновения оснований и при необходимости регулируются в последний рабочий день месяца.

Основные средства 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 предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств с 01.01.2011 установлен в размере 40 тыс. рублей (без учета НДС). При начислении амортизации ко всем амортизируемым основным средствам применяется линейный метод.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

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

Финансовые требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Для отражения доходов и расходов Банком применяется метод «начисления», т.е. доходы и расходы определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной 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 балансовый счет 706 «Финансовый результат текущего года» филиал передает на баланс Головного офиса Банка операциями СПОД (на БС707 «Финансовый результат прошлого года») в первый рабочий день нового года.

Учетная политика на 2012 год существенно не изменилась, внесены уточнения и корректировки, связанные с внесением Банком России изменений в бухгалтерский учет в части учета производных финансовых инструментов, срочных сделок, основных средств и нематериальных активов, операций с недвижимостью (временно неиспользуемой в банковской деятельности) и т.д.

## **5. Результаты проведенной инвентаризации**

По состоянию на 1 декабря 2011г. 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).

Проведена ревизия операционных касс по состоянию на 1 января 2012г.

По результатам инвентаризации и ревизии излишков, недостач и других расхождений с бухгалтерским учетом не установлено.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена сверка остатков на корреспондентских, расчетных и текущих счетах клиентов, размещенных и привлеченных денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности.

Результаты сверки остатков по расчетным, текущим счетам клиентов:

- получены письменные подтверждения по 594 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 97,0 %;
- удельный вес количества счетов, по которым получены подтверждения, составил 77,2 %.

Сведения по не работающим счетам:

- удельный вес количества «не работающих» счетов составляет 25,5%, из них 50% счетов имеют нулевые остатки;
- количество неполученных подтверждений составляет 175 или 22,8%.

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

Для подтверждения сумм начисленных процентов по состоянию на 01.01.2012г., числящихся на балансовом счете 47411 «Начисленные проценты физическим лицам», вкладчикам разосланы письма.

По расчетам с дебиторами и кредиторами (БС 60312, 60311) получены двухсторонние акты. По операциям, связанным с начислением или получением процентов по кредитам юридических и физических лиц и депозитам юридических лиц (БС 47426, 47427), получены письменные подтверждения остатков. Расхождений не выявлено, длительно числящейся дебиторской и кредиторской задолженности нет.

#### **5.1.Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012г.**

(тыс. руб.)					
Балансовый счет Кредит	Наименование	Сумма	Балансовый счет Дебет	Наименование	Сумма
60301	Расчеты по налогам и сборам	198	60302	Расчеты по налогам и сборам (переплата)	75
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	11	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	3
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	160	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 205
<b>Итого:</b>		369			2 283
			60701	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных	25



				активов	
			61008	Материалы	2
			61009	Инвентарь и принадлежности	1 096
			<b>Итого:</b>		1 123
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	51	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	1 807

На балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию нет. На данном счете учитываются затраты по нематериальным активам (за регистрацию логотипа). На БС 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», учитывается НДС, уплаченный по расходам будущих периодов. На БС 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», учитываются авансовые суммы, уплаченные по договорам (аренда, охрана, членские взносы и т.д.).

На балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности» в филиале Банка учитывается оборудование и инвентарь, стоимость которого ниже установленного лимита для учета в качестве основных средств.

#### **6. События после отчетной даты (СПОД)**

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

Операциями по СПОД были:

- расчеты по налогам и сборам за отчетный год оплата налога на прибыль за декабрь 2011г. в сумме 410 тыс. руб.;
- отнесение на расходы платежей, согласно полученных после отчетной даты первичных документов в сумме 68 тыс. руб.

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.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2011 году отсутствовали.

#### **7. Стратегия развития деятельности Банка в 2012 году**

Банком разработана Стратегия развития на 2012-2014 гг., утвержденная Общим собранием участников, протокол № 3 от 22 апреля 2011года.

В 2012 г. Банком планируется увеличение объемов кредитования до 2 млрд. рублей как за счет привлечения дополнительных средств собственников Банка путем увеличения размера Уставного капитала до 1 500 млн. рублей, так и за счет привлечения денежных средств юридических и физических лиц на расчетные счета и срочные депозиты/вклады.

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

Деятельность Банка в 2012 году будет направлена на решение задач, определяемых участниками Банка и планом развития на 2012 - 2014г.

В 2012 году Банк намерен значительно расширить свою деятельность за счет:

- получения новых видов лицензий по операциям с ценными бумагами и лицензии на работу с драгоценными металлами;
- увеличения объема операций на финансовых рынках;
- внедрения новых видов услуг (выпуск собственных пластиковых карт международных платежных систем, Mastercard, собственных векселей).

Основные направления развития Банка в 2012 году:

1. Повышение финансовой устойчивости Банка.
- 2.Расширение коммерческой деятельности за счет получения новых видов лицензий и вступления в профессиональные союзы и 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.

Банк намерен проводить тарифную и процентную политики в зависимости от месторасположения структурных подразделений.

Система управленческого учета будет развиваться в направлении детализации информации о доходах и издержках Банка по видам совершаемых операций и местам возникновения, что позволит повысить качество аналитической работы, создаст предпосылки для выработки оперативных решений, связанных с повышением эффективности каждого составляющего элемента бизнеса Банка.

Приоритетной задачей менеджмента Банка будет развитие экономических механизмов управления 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 будут являться выполнение задач по кредитной поддержке организаций малого и среднего бизнеса; постепенная диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков; поддержание, с учетом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке, приемлемого уровня рентабельности кредитных операций; минимизация воздействия кредитных рисков на результаты деятельности Банка.

В 2012году Банк планирует улучшить оценку рейтинга кредитоспособности по национальной шкале до В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (позитивный).

Все вышеуказанные меры позволят сформировать имидж Банка как надежного партнера на финансовом рынке и повысят «узнаваемость» его на рынке банковских услуг, что в конечном итоге позволит начать реализацию программ по привлечению ресурсов с финансового рынка.

## **8. Сведения о прекращенной 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 каких-либо банковских операций и банковских продуктов.

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

Коллектив Банка нацелен на дальнейшее продолжение работы и выполнение планов, которые закреплены в «Стратегии развития Банка на 2011 – 2014 годы», утвержденной Общим собранием участников.

Председатель Правления ООО «Промсельхозбанк



Н.А.Воронкова

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to T.B. Mokrushina.

Т.Б.Мокрушина



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  
Совета РКА от 23 апреля 2007 года

Основной регистрационный номер  
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10205006556

Председатель Центрального Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н. С. Мельникова

