

*«Предварительно утвержден»  
Советом директоров  
ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»  
Протокол № 15 от «01» июня 2015 г.*

*«Утвержден»  
общим собранием акционеров  
ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»  
Протокол № 33 от «01» июля 2015 г.*

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**по результатам деятельности**  
**ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»**  
**за 2014 год.**

Оглавление	
1. Общая информация о Банке.....	3
2. Положение Банка в отрасли.....	4
3. Приоритетные направления деятельности ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ».....	6
4. Отчет Совета Директоров ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» о результатах развития банка по приоритетным направлениям деятельности.....	7
5. Информация об объеме каждого из использованного банком в отчетном году видов энергетических ресурсов .....	17
6. Перспективы развития банка.....	18
7. Информация о прибыли (убытках) на акцию.....	19
8. Риски, связанные с деятельностью банка.....	19
9. Перечень совершаемых ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	24
10. Состав Совета Директоров.....	24
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» и членах коллегиального исполнительного органа ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ».....	25
12. Критерии определения и размер вознаграждения лицам, входящим в органы управления ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ».....	27
13. Сведения о соблюдении ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» Кодекса корпоративного управления.....	27
14. Иная информация.....	28

## 1. Общая информация.

Открытое акционерное общество коммерческий банк "Михайловский Промжилстройбанк" (ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ») зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 11 июля 1994 года с выдачей лицензии на совершение банковских операций в рублях № 2961.

Основной государственный регистрационный номер присвоен банку 18 сентября 2002 года № 1023400000535.

С 15.09.2008г. ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» является участником системы страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов №970.

Банк является участником Всероссийского Каталога организаций, активно взаимодействующих с государственными и муниципальными органами власти – Свидетельство №629.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» является членом Ассоциации Российских банков и Ассоциации коммерческих банков Волгоградской области.

Финансовая стабильность банка и достоверность отчетности ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» подтверждается ежегодными аудиторскими проверками. Аудитором банка является ООО «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг» (г.Москва).

### **Основание деятельности.**

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров и в соответствии с имеющимися лицензиями:

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2961 от 08 июня 2012 года со средствами юридических лиц с правом привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- на осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2961 от 08 июня 2012 года со средствами физических лиц с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам, в том числе без открытия банковских счетов;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия № 034-03021-010000 от 27 ноября 2000г.;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия № 034-02913-100000 от 27 ноября 2000г.

Банк имеет также лицензии ФСБ РФ на осуществление деятельности, связанной с распространением и техническим обслуживанием средств криптографической защиты информации, а также связанной с предоставлением услуг шифрования:

- Лицензия ФСБ РФ №0017467 регистрационный №54-У от 20.12.2010г. на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования, срок с 17.12.2010 до 17.12.2015г.;
- Лицензия № 0017465 регистрационный №52-Р от 20.12.2010г. на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств, срок с 17.12.2010 до 17.12.2015г.;

- Лицензия № 0017466 регистрационный №53-Х от 20.12.2010г. на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, срок с 17.12.2010 до 17.12.2015г.

## 2. Положение Банка в отрасли.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» - это региональное кредитно-финансовое учреждение, имеющее на территории Волгоградской области головной офис и операционную кассу вне кассового узла.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» – единственный самостоятельный региональный Банк в городе Михайловка и районах Волгоградской области. Банк обслуживает предприятия различных форм собственности, уделяя каждому из них, вне зависимости от величины, максимальное внимание. Услуги Банка востребованы такими клиентами как ОАО «Себряковцемент», ЗАО «Ремгражданреконструкция», ООО «Торговый дом «Агро-Ахтуба», ООО «Производство Себряковминводы», ООО «Себряковский маслозавод», ОАО «Маслодельно-сыродельный комбинат «Михайловский» и другими предприятиями и сельхозпроизводителями Михайловского, Кумылженского, Серафимовичского, Алексеевского и других районов области, городов Москвы и Волгограда.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» располагает головным офисом, расположенным по адресу: 403343, г.Михайловка Волгоградской области, ул.Обороны,44 «А», который в 2014 году имел следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис, находящийся по адресу: 403343, г.Михайловка Волгоградской области, ул.Индустриальная, 2 (территория ОАО «Себряковцемент»);
- дополнительный офис, находящийся по адресу: 400131, г.Волгоград, ул.Советская, д.11;

- операционная касса вне кассового узла № 1, расположенная в здании Многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг по адресу: 403300, г. Михайловка, ул.Магистральная, д.1;

- операционная касса вне кассового узла № 2, расположенная по адресу: 403343, г.Михайловка Волгоградской области, ул.Индустриальная, 2 (территория ОАО «Себряковцемент»).

В отчетном периоде были приняты решения о закрытии внутренних обособленных подразделений:

- операционной кассы вне кассового узла №1 (Пр.правления от 28 октября 2014г. №203), закрыта 31.12.2014 года;

- дополнительного офиса, находящегося по адресу: 403343, г.Михайловка Волгоградской области, ул.Индустриальная, 2 (территория ОАО «Себряковцемент») – 28.02.2015 года

- дополнительного офиса, находящегося по адресу: 400131, г.Волгоград, ул.Советская, д.11 -28.02.2015 года.

01 августа 2008г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о филиале открытого акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» в г.Москве с присвоением порядкового номера 2961/1. Корреспондентский счет № 30101810200000000425 открыт Филиалу 26.09.2008г. в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, БИК 0445583425, финансово-хозяйственная деятельность начата 17 ноября 2008г. Фактический адрес: 115088 г.Москва, ул.Симоновский Вал, д.16. В 2013 году Филиалом был открыт дополнительный офис «Чистые пруды», находящийся по адресу: 101000, г.Москва, пер.Гусятников, д.13/3.

В отчетном периоде Филиалом были открыты операционные кассы вне кассового узла, в том числе:

- ОКВКУ № 2 «Профсоюзная 109», находящаяся по адресу: 117647, г.Москва, ул.Профсоюзная, д.109, корп.2;

- ОКВКУ № 3 «Маршала Василевского 17», находящаяся по адресу: 123182, г.Москва, ул. Маршала Василевского 17;
- ОКВКУ № 4 «9-я Парковая 59к2», находящаяся по адресу: 105215, г.Москва, ул.9-я Парковая д. 59 корп. 2;
- ОКВКУ «Сретенский бульвар 7», находящаяся по адресу: 107045, г.Москва, Сретенский бульвар д.7;
- ОКВКУ «Ленинградский проспект 1», находящаяся по адресу: 125040, г.Москва, Ленинградский проспект д.1;
- ОКВКУ «Ленинградский проспект 32/2», находящаяся по адресу: 125040, г.Москва, Ленинградский проспект д.32/2;
- ОКВКУ «Ленинский проспект 15», находящаяся по адресу: 119071, г.Москва, Ленинградский проспект д.15;
- ОКВКУ «Большая Дорогомиловская 9А», находящаяся по адресу: 121151, г.Москва, Большая Дорогомиловская 9А;
- ОКВКУ «Кутузовский проспект 18», находящаяся по адресу: 121151, г.Москва, Кутузовский проспект 18;
- ОКВКУ «Свободный проспект 20А», находящаяся по адресу: 111396, г.Москва, Свободный проспект 20А;
- ОКВКУ «Варшавское шоссе 75», находящаяся по адресу: 117556, г.Москва, Варшавское шоссе 75;
- ОКВКУ «Земляной Вал 27с1», находящаяся по адресу: 105064, г.Москва, Земляной Вал 27 стр.1;
- ОКВКУ «1-я Тверская-Ямская 8с1», находящаяся по адресу: 125047, г.Москва, 1-я Тверская-Ямская 8 стр.1.

В отчетном периоде было закрыто внутреннее структурное подразделение: дополнительный офис «Чистые пруды», две операционные кассы вне кассового узла, и принято решение о закрытии Филиала в г.Москве и операционных касс вне кассового узла. Операционные кассы закрыты в феврале 2015г., Филиал в марте 2015 года.

В Волгоградской области ведут свою деятельность 4 самостоятельные кредитные организации, действуют 32 филиала иногородних банков (из них 1 – отделение Сбербанка России). Специфической особенностью позиционирования банка в рыночной среде является безусловная деятельность как самостоятельного коммерческого банка, стремление к универсальности, обеспечивающей комплексное обслуживание клиента.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» является надежным финансовым институтом Волгоградской области. Солидная репутация, стабильное финансовое положение, достаточный собственный капитал, эффективное корпоративное управление, а также неукоснительное соблюдение пруденциальных норм и норм бизнес-этики, позволяют банку занимать прочное положение на рынке банковских услуг, а также заручиться доверием контрагентов.

Банк осуществляет свою деятельность в полном соответствии с требованиями действующего законодательства, обеспечивая выполнение своих обязательств перед клиентами в полном объеме. Банк характеризует разумная консервативность в операциях с различными финансовыми инструментами, взвешенный подход в осуществлении кредитной политики, современные банковские технологии и высокий профессиональный уровень специалистов.

### **3. Приоритетные направления деятельности ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Деятельность банка определяется поставленными целями и задачами и базируется на принципах коммерческой деятельности, которые распространяются на сегменты рынка банковских услуг, формирование клиентской базы, подбор кадров, совершенствование банковских технологий. В 2014 году стратегически приоритетными направлениями деятельности ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» являлись:

- корпоративный банковский бизнес:
  - расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
  - кредитование и обслуживание операций корпоративных клиентов;
  - розничные банковские услуги: расширение присутствия на розничном рынке банковских услуг региона;
  - развитие кредитных продуктов для частных клиентов;
  - обслуживание расчетных операций физических лиц;
- работа на рынке ценных бумаг и МБК;
- совершенствование корпоративного управления:
  - обеспечение рационального распределения общего руководства со стороны акционеров и Совета директоров и руководства текущей деятельностью банка, осуществляемого его исполнительными органами;
- развитие IT-инфраструктуры;
- кадровая политика.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» планомерно следовал основным принципам Стратегии развития банка, которая подразумевает совершенствование банка, как универсального финансово-кредитного учреждения регионального уровня.

В условиях непростой социально-экономической ситуации в стране, в целом, и в Волгоградской области, в частности, и неблагоприятных прогнозах на ближайшее будущее, стратегический курс ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» направлен на повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности, диверсификацию источников ресурсов и направлений размещения средств, повышении доходности проводимых операций при условии минимизации банковских рисков.

В качестве своих стратегических целей Банк определяет:

- сохранение самостоятельности Банка;
- обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости;
- укрепление репутации и повышение узнаваемости Банка;
- поддержание технологичности и конкурентоспособности;
- расширение спектра банковских продуктов и услуг;
- наращивание диверсифицированной клиентской базы;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

#### 4. Отчет Совета директоров ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» о результатах развития банка по приоритетным направлениям деятельности

Показатели деятельности. Финансовый результат.

тыс.руб.

Показатели	на 01.01.13	Темп прироста	на 01.01.14	Темп прироста	на 01.01.15	Темп прироста
Собственные	254470	-5,6%	301799	+18,6%	310578	+2,9%

средства (капитал)						
Прибыль/Убыток	-20994	-186,4%	-14248	-32,1%	-42865	-200,8%
Чистые активы	1971249	+17,4	1548218	-21,5%	1192147	-23%
Обязательства	1717758	+22,5	1283781	-25,3%	967548	-24,6
Резервы	4883	+165,7%	700	-85,6%	81	-88,4

В отчетном году деятельность ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» характеризовалась в основном снижением основных показателей.

Собственные средства (капитал) банка возросли по сравнению с прошлым годом на 2,9% и составили по состоянию на 01.01.2015 года 310 578 тыс.руб. При этом чистый убыток банка, являющийся основным источником снижения собственных средств, увеличился на 200,8% и составил 42 865 тыс.руб.

Рентабельность капитала по состоянию на 01.01.2015 года составила -13,8% против -4,7% на предыдущую отчетную дату.

За отчетный год активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2015 года») снизились на сумму **356 071** тыс. руб. или **23%** по сравнению с аналогичными данными на 01 января 2014 года и составили **1 192 147** тыс. рублей. В составе активов Банка основную долю занимает чистая ссудная задолженность. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015г. составил **710 052** тыс.руб., что составляет 59,6% суммарных активов. По сравнению с 01.01.2014г. произошло снижение величины чистой ссудной задолженности на **338 275** тыс.руб. или **32,27%**. На снижение объема чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015г. существенное влияние оказало снижение объемов кредитования юридических и физических лиц, снижением объемов размещения средств на межбанковском рынке.

Рентабельность активов по состоянию на 01.01.2015 года составила -3,6% против -0,9% на предыдущую отчетную дату.

За отчетный год обязательства (по данным публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2015 года») Банка снизились на 316 233 тыс.руб., или 24,63%, что в основном, связано со снижением средств на счетах клиентов- юридических лиц (кроме кредитных организаций) на **6,50%** или **45 706** тыс.руб., со снижением средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей на **25,07%** или на **45 253** тыс.руб., снижением остатков средств по выпущенным долговым обязательствам на **30,10%** или на **276 498** тыс.руб.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам перед клиентами, контрагентами, налоговыми органами.

По состоянию на 1 января 2015 г. фактические значения нормативов достаточности капитала и ликвидности сложились с существенным запасом выше минимально установленных и ниже максимально допустимых значений.

При этом в целом, в 2014 году банку не удалось выполнить основные стратегические задачи, связанные с ростом объема привлеченных от клиентов средств на расчетные, депозитные и текущие счета, а также наращиванием активов, чему были объективные причины.

Главной причиной невыполнения основных плановых показателей явилось продолжающееся недоверие клиентов к банковской системе в целом на негативном фоне отзыва лицензий у кредитных организаций и существенного снижения курса рубля к иностранным валютам и спровоцированный этим отток средств юридических и физических лиц с расчетных и депозитных счетов.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат деятельности Банка, стали снижение процентных доходов в связи с сокращением объемов кредитования клиентов, отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте, увеличение операционных расходов, отрицательное сальдо резервов.

### Клиентская база

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» уделяет серьезное внимание своей клиентской, и, следовательно, ресурсной базе. Банк специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц различных форм собственности и физических лиц. Стратегическим приоритетом клиентской политики банка является построение долгосрочных партнерских взаимоотношений со своими клиентами. Большую роль в этом процессе играют такие конкурентные преимущества регионального банка как близость к клиенту, оперативность и мобильность, а также гибкость и индивидуальный подход к клиенту.

№ п/п	Виды привлечения	На 01.01.2015г		На 01.01.2014г		Изменение к уровню на 01.01.2014г	
		тыс.руб.	Уд.вес %	тыс.руб.	Уд.вес %	Тыс.руб.	%
1.	Средства на расчетных счетах клиентов, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	287 084	32,4	362 585	39,5	-75 501	-20,8
2.	депозиты юридических лиц	379 923	42,8	354 318	38,6	25 605	7,2
3.	Прочие привлеченные средства юридических лиц (суборд. займы)	95 601	10,8	35 601	3,9	60 000	168,5
3.	Текущие счета физических лиц	36 438	4,1	15 985	1,7	20 453	127,9
4.	Депозиты физических лиц	87 516	9,9	149 969	16,3	-62 453	-41,6
5.	Остатки на счетах невыплаченных переводов физическим лицам	36		5		31	
6.	Всего средств клиентов	886 598	100	918 463	100	-31 865	-3,5

По состоянию на 01.01.2015 года объем привлеченных средств составляет 886 598 тыс.руб., на 31 865 тыс.руб. или 3,47% ниже, чем на 01.01.2014г. Объем привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился на 75 501 тыс.руб., или 20,82% по сравнению с объемом на 01.01.2014г. Удельный вес в общем объеме привлеченных средств составляет 32,38%, на 01.01.2014г.- 39,48%.

Объем привлеченных средств юридических лиц в депозиты увеличился на 25 605 тыс.руб.или 7,23%, доля в ресурсной базе составляет 42,85%, на 01.01.2014г. их доля составляла 38,58%.

Объем привлеченных средств физических лиц на текущих счетах увеличился на 20 453 тыс.руб. или 127,95%. Удельный вес в общем объеме привлеченных средств составляет 4,11, на 01.01.2014г.- 1,74%.

Объем привлеченных средств физических лиц по вкладам до востребования и в срочные депозиты снизился на 62 453 тыс.руб.или 41,64%, доля в ресурсной базе составляет 9,87%, на 01.01.2014г. их доля составляла 16,33%.



## **Корпоративный бизнес.**

Предоставление банковских услуг для корпоративных клиентов является одним из ключевых направлений деятельности ОАО КБ «Михайловский ГЖСБ». В работе с корпоративными клиентами банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений, предлагая весь спектр имеющихся банковских продуктов с учетом индивидуальных потребностей каждого клиента.

В отчетном периоде Банк в соответствии со Стратегическими направлениями развития предлагал корпоративным клиентам следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием систем «КЛИЕНТ-БАНК», «Интернет-Банкинг»;
- кредитование (предоставление овердрафта, срочных кредитов, кредитных линий и др.)
- операции с ценными бумагами;
- депозиты и векселя Банка;
- международные расчеты, сопровождение внешнеэкономической деятельности клиентов;
- конверсионные операции.

Клиенты банка имеют возможность оперативно проводить расчеты текущим днем в режиме удлинённого операционного времени, пользоваться кредитными ресурсами банка.

Придерживаясь взаимовыгодных партнерских отношений, банк в своей тарифной политике предусматривает гибкий подход к потребностям корпоративных клиентов. На основании постоянного мониторинга стоимости банковских услуг проводятся и планируются к проведению в дальнейшем мероприятия по актуализации действующих тарифов. При необходимости, в целях поддержания конкурентного преимущества, в оперативном порядке проводятся акции по временному снижению стоимости определенных услуг и разрабатываются специальные тарифы для определенных категорий и групп клиентов.

## **Розничный бизнес.**

В отчетном периоде ОАО КБ «Михайловский ГЖСБ», реализуя свою Стратегию развития, предоставлял своим клиентам универсальные розничные услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц;
- переводы денежных средств без открытия банковского счета в любом направлении, в том числе по международным системам денежных переводов WESTERN UNION, CONTACT, ЛИДЕР и Золотая Корона;
- прием средств во вклады;
- валютно-обменные операции;
- прием платежей от населения за различные услуги;
- прием коммунальных платежей;
- кредитование физических лиц (потребительское и ипотечное).

Банк предлагает своим клиентам гибкие депозитные программы (в рублях и иностранной валюте) с конкурентоспособными ставками, которые позволяют им рационально использовать свободные денежные средства и получать дополнительный доход.

### Кредитная политика

В составе активов Банка основную долю по-прежнему занимает ссудная и приравненная к ней задолженность, на 01.01.2015 года она составила 710.052 тыс.руб., что на 338.275 тыс. руб. или на 32,27%, ниже чем на 01.01.2014г. (1.048.327 тыс.руб.).

Свободные ресурсы Банком размещались в депозиты, предоставляемые Банком России. Остаток средств, размещаемых в ЦБ РФ на 01.01.2015 года, составил 123 млн. рублей, ресурсы размещались сроком на 1 день.

В 2014 году кредиты заемщикам нерезидентам не выдавались.

Всего объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	125 693	-125 693	-100,0
Учтенные векселя	274 174	209 036	65 138	31,16
Депозиты в Банке России	123 000	210 000	-87 000	-41,43
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	252 124	454 311	-202 187	-44,50
Ссуды физическим лицам	97 746	155 894	-58 148	-37,30
Приобретенные права требования юридических лиц	0	667	-667	-100
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>747 044</b>	<b>1 155 601</b>	<b>-408 557</b>	<b>-35,35</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	36 992	107 274	-70 282	-65,52
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>710 052</b>	<b>1 048 327</b>	<b>-338 275</b>	<b>-32,27</b>

Снижению объемов кредитования способствовало складывающаяся ситуация в секторе реальной экономики и низкое доверие внутри банковского сообщества, что не позволяло быстрыми темпами расширять клиентскую базу, проводить операции по размещению средств на межбанковском рынке.

Наиболее значимыми в 2014 году для банка оставались операции по предоставлению кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Банк использует различные формы кредитования, в том числе кредитные линии и кредитование расчетного счета клиента в виде «овердрафт». Виды кредитов, предоставляемых населению, включают в себя ипотечные кредиты, на приобретение автомобиля, потребительские кредиты. Индивидуальный подход к каждому проекту и клиенту, тщательный анализ кредитуемого мероприятия, постоянный мониторинг выданных ссуд позволяют банку сохранить жесткий контроль над качеством ссудного портфеля.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2015	1 января 2014 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2014	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в Банке России	397 174	53,17	544 729	47,14	-147 555	-27,09

	1 января 2015 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2015	1 января 2014 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2014	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не включенным в кредитными организациями	252 124	33,75	454 311	39,31	-202 187	-44,50
- Финансирование текущей деятельности	251 344	33,65	453 291	39,23	-201 947	-44,55
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением	780	0,10	1 020	0,09	-240	-23,53
Ссуды физическим лицам	97 746	13,08	155 894	13,49	-58 148	-37,30
- Потребительские кредиты	54543	7,3	109 356	9,46	-54 813	-50,12
- Ипотечные кредиты	22970	3,07	16 359	1,42	6 611	40,41
- Жилищные кредиты			-			
- Аккредиты	20233	2,71	30 179	2,61	-9 946	-32,96
- приобретенные права требования	0	0	667	0,06	-667	-100
Итого ссудной задолженности	747 044	100	1 155 601	100	-408 557	-35,35
Резерв на возможные потери по ссудам	36 992	4,95	107 274	9,28	-70 282	-65,52
Итого чистой ссудной задолженности	710 052	95,05	1 048 327	90,72	-338 275	-32,27

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, наибольший удельный вес кредитов:

- предоставленных юридическим лицам на финансирование текущей деятельности составляет на 01.01.2015 года 33,65%, на 01.01.2014 года 39,23 %;
- предоставленных физическим лицам потребительских кредитов на 01.01.2015 года - 7,3%, на 01.01.2014 года - 9,46%.

#### Активы с просроченными сроками погашения.

Наименование актива	на 01.01.2015 года, тыс. руб.							на 01.01.2014 года, тыс. руб.						
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери по просроченной задолженности		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери по просроченной задолженности	
		До 30 дней	от 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный/расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный		До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный/расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	624044	40300	8403	5798	42442/36992	36992	945601	1447	42241	373	77930	114426/100981	100981	
1.1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	349870	40300	8403	5798	42442/36992	36992	610872	1447	7241	373	77930	79426/65981	65981	
1.2. Учетные векселя	274174	-	-	-	-	-	209036	-	-	-	-	-	-	
1.3. Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	125693	-	35000	-	-	35000/35000	35000	

2. Ценные бумаги	33	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-
3. Прочие требования	119839	9	231	304	537/537	537	32268	-	173	-	502	566/520	520	
ИТОГО	743916	40309	8634	6102	42702/37529	37529	977902	1447	42414	373	78432	114992/101501	101501	

В отчетном периоде просроченная задолженность по кредитным организациям КБ «Первый Экспресс» (ОАО) и НКО ЗАО «МИГОМ» была списана за счет сформированных резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 30 от 27.11.2014 г.). Сумма основного долга и проценты по вышеуказанным ссудам отнесены на внебалансовые счета 91703 и 91801 по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания.

Ссудная задолженность с просроченными платежами, отраженная по форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2015 года 54 501 тыс. руб., на 01.01.2014 года 121 991 тыс. руб., снижение на 67 490 тыс. руб. или на 55,3%.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года составляет 8,7%, на 01.01.2014 года- 12,9%.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется своевременно и в полном объеме в соответствии с требованиями Положения Центрального банка РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и составляет на 01.01.2015 г. – 36 992 тыс. рублей.

Сведения о кредитах банка, размещенных в различных регионах страны в отчетном периоде.

Наименование региона (код ОКАТО)	Объем предоставленных кредитов, тыс. руб.		Темп роста (%%)	Остаток задолженности, тыс. руб.		Темп роста (%%)
	За 2014 год	За 2013 год		01.01.2015г.	01.01.2014г.	
Волгоградская область	448 179	461 958	97,02	215 364	248 183	86,78
г. Москва	129 357	514 822	25,13	119 706	328 687	36,42
Московская область	12 082	144 285	8,37	5 939	27 727	21,42
Ростовская область	0	30 580	-	0	193	-
Республика КОМИ	0	0	-	0	1 145	-
Республика Чечня	0	0	-	1750	3 250	53,85
Приморский край	0	800	-	0	0	0
Республика Марий Эл	0	0	0	4232	0	100
Архангельская область	5150	0	100	2099	0	100
Всего	594 168	1 152 445	X	349 090	609 185	X

За 2014 год объем выданных кредитов снизился на 558.277 тыс. руб. В основном кредиты выдавались заемщикам в головном офисе банка в г.Михайловка и в филиале Банка, расположенном в г.Москве.

На 01.01.2015г. на балансе банка числятся векселя на общую сумму 274.174 тыс.руб., в том числе: ОАО «Сбербанк России» в сумме 58.467 тыс.руб., ОАО «АИКБ «Татфондбанк» в сумме 33.407 тысяч в рублевом эквиваленте, ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 29.250 тыс.руб., «ТКБ» (ЗАО) в сумме 27 523 тыс.руб., АО «АЛЬФА-БАНК» в сумме 29.250 тыс.

руб., ОАО «Банк Москвы» в сумме 27983 тыс.руб.; ПАО Банк «ФК Открытие» в сумме 27.714 тыс.руб., ООО «Внешпромбанк» в сумме 40.580 тысяч в рублевом эквиваленте.

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам**

№ п/п	Наименование показателя	На конец предыдущего года, тыс. руб.		На конец отчетного года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	945601	12172	624044	7949
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) банка и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	-	-	-	-
4.	Величина активов с просроченными сроками погашения	121991	675	54501	310
5.	Объем реструктурированной задолженности, в соответствии с п.3.10 и 3.14.3 Положения Банка России № 254-П	39829	X	32839	X
6.	Категории качества:	X	X	X	X
6.1.	I	300879	11417	274514	7639
6.2.	II	508685	80	274495	-
6.3.	III	19072	153	18959	-
6.4.	IV	10229	-	42306	-
6.5.	V	106736	522	13770	310
7.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	127817	X	42442	X
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	106274	X	36992	X
9.	Фактически сформированный РВПС, всего, в т.ч. по категориям качества:	106274	520	36992	293
9.1.	II	4651	-	2377	-
9.2.	III	255	-	1097	-
9.3.	IV	308	-	19748	-
9.4.	V	101060	520	13770	293

В 2014 году произошло уменьшение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2014 года – 106.274 тыс. руб., на 01.01.2015 года – 36.992 тыс. руб.), за счет списания с баланса безнадежной задолженности на основании решения Совета Директоров.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015 года составляет 5,3% (на 01.01.2014 года составляет 4,2%). По абсолютной величине наблюдается снижение реструктурированной задолженности на 6.990 тыс. руб. или на 17,6% (на 01.01.2014 – 39.829 тыс. руб., на 01.01.2015 года – 32.839 тыс. руб.).

#### Структура доходов и расходов Банка за 2014г.

Основными направлениями деятельности банка по получению доходов являются кредитование юридических и физических лиц, размещение депозитов в Банке России, операции с векселями, валютные операции.

Развернутая информация о доходах банка представлена в таблице:

#### Доходы по основным статьям (на основании данных формы отчетности № 0409102 с учетом СПОД) (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2014г	На 01.01.2015г	Отклонения
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	112 062	69 163	-42 899
Доходы от операций по размещению средств, в т.ч. по МБК	21 593 16 413	27 040 6 518	5 447 -9 895
по депозитам в Банке России	5 180	20 522	15 342
По денежным средствам на кор.счетах в других кредитных организациях	4 228	0	-4228
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, в т.ч.:	29 386	42 785	13 399
по вложениям в долговые обязательства	7 274	7 764	490
по учтенным векселям	19 977	32 974	12 997
дивиденды от вложений в акции	2 135	2 047	-88
Комиссионный доход	16 144	17641	1 497
Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе переоценка счетов	104 342 102 464	520927 502475	416 585 400 011
Другие текущие доходы	2 745	1 371	-1 374
Восстановление сумм резервов под возможные потери	70 924	35169	-35755
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	1 378	1 378
<b>Всего доходов</b>	<b>361 424</b>	<b>715 474</b>	<b>354 050</b>
Всего доходов без учета резервов	290 500	680 305	651 225
Всего доходов без учета резервов и сумм переоценки	188 036	177 830	-10 476

Основным источником пополнения доходов Банка традиционно являются процентные доходы, составившие:

- по кредитам – 69 163 тыс. руб., на 38,3% ниже от уровня 2013 года;
- по операциям МБК и размещениям в депозиты Банка России – 27 040 тыс.руб., на 25,2% выше от уровня 2013 года;

- по операциям с ценными бумагами 42 785 тыс.руб., на 45,6% выше от уровня 2013 года.

Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание за 2014г. увеличились на 1497 тыс.руб., или 9,3% от уровня 2013г.

Всего сумма полученных доходов составила 715 474 тыс.руб., в том числе без учета резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам и сумм переоценки по счетам в иностранной валюте – 177 830 тыс.руб., на 10 476 тыс.руб. меньше по сравнению с 2013 годом.

#### Расходы по основным статьям: (тыс.руб.)

( на основании данных формы отчетности № 0409102 с учетом СПОД)

Наименование показателя	На	На	Отклонения
	01.01.2014 г	01.01.2015 г	
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, кредитных организаций, по депозитам юридических и физических лиц	63 120	30 052	-33 068
Расходы от операций с ценными бумагами	7 793	16 774	8 981
Расходы от операций с валютой, в том числе:	<b>102 272</b>	<b>519 266</b>	416 994
от переоценки счетов	<b>102 100</b>	<b>509 380</b>	407 280
Комиссионные расходы	2 610	2 144	-466
Операционные расходы, в т.ч.:	<b>105 363</b>	<b>122 750</b>	17 387
заработная плата и начисления	73 043	81151	8108
Начисленные (уплаченные) налоги	4 339	3 338	377
Расходы на формирование резерва под возможные потери	90 175	64015	-26160
<b>Всего расходов</b>	<b>375 672</b>	<b>758 339</b>	<b>382 667</b>
Всего расходов без учета резервов	285 497	694 324	408 827
Всего расходов без учета резервов и сумм переоценки	183 397	184 944	1 547

Значительное увеличение расходов за отчетный период в сравнении с 2013 годом произошло по следующим статьям:

- расходы от операций с валютой, в части переоценки средств (рост на 398,9%). Данное изменение связано с существенным снижением курса рубля к иностранным валютам в декабре 2014 года;

- операционные расходы (рост на 16,5%).

Данное увеличение связано с затратами Банка по аренде помещений для открытых Филиалом Банка в 2014 году операционных касс вне кассового узла, с увеличением затрат на содержание персонал Банка.

#### Переход на международные стандарты финансовой отчетности.

МСФО представляют собой международную систему общепринятых принципов финансовой отчетности, качественными характеристиками которой является: понятность, сопоставимость, надежность, уместность. Целью финансовой отчетности является представление любому заинтересованному в этом пользователю (инвестору, кредитору, клиенту, общественности) информации о финансовом положении банка, о результатах его деятельности, об изменениях в финансовом положении.

Формы финансовой отчетности, составляемой банком, включают в себя:

- Отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- Отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах за отчетный период;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- Отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- Примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики

по составлению финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания по управленческому учету, контролю за банковскими рисками,

- Отчет независимого аудитора;
- Задokumentированные профессиональные суждения.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в 2014 году подготовил и направил в Банк России отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами за период, начинающийся 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года. Регламентирующим документом для составления финансовой отчетности по МСФО за указанный отчетный период является Письмо ЦБ РФ от 06.12.2013г. №234-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности». Финансовая отчетность за отчетный период, начинающийся 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года будет составлена и направлена в Банк России, а также раскрыта для широкого круга пользователей на сайте банка, не позднее 1 июля 2015 года.

Финансовые результаты деятельности банка по принципам МСФО характеризуются следующими показателями:

		За 2008г.	За 2009г.	За 2010г.	За 2011г.	За 2012г	За 2013г
Капитал	РПБУ	192656	215908	246408	275056	256683	303526
	МСФО	224362	242488	277522	301973	284725	297870
Прибыль за отчетный год (после налогообложения)	РПБУ	15172	18313	29474	24291	-20994	-14248
	МСФО	19812	19693	31882	26183	-17248	-14856

На величину собственных средств (капитала) по МСФО повлияли:

- прирост величины собственных средств, скорректированный на величину инфляции;
- переоценка (прирост справедливой стоимости переоцененных активов).

Финансовые показатели, полученные «МПЖСБ» в результате применения МСФО отличаются от показателей, исчисленных по российскому бухгалтерскому учету.

Причина существующих различий по основным элементам финансовой отчетности заключается в:

а) принципах признания доходов и расходов (метод начисления либо кассовый метод). Международные стандарты учета предписывают следовать принципу соответствия, согласно которому затраты отражаются в периоде ожидаемого получения дохода, в то время как в российской системе учета затраты отражаются после выполнения определенных требований в отношении документации. Необходимость наличия надлежащей документации зачастую не позволяет в российском бухучете учесть все операции, относящиеся к определенному периоду. Эта разница приводит к различиям в моменте учета этих операций.

б) методах оценки;

в) в признании элементов финансовой отчетности;

МСФО, выполняя определенную ей функцию, ни в коем случае не может заменить собой ни отчетность по РСБУ, ни статистическую, ни управленческую отчетность. Национальные стандарты выполняют функцию отчетности перед надзорными органами и, скорее всего, сохранятся в долгосрочной перспективе, как это происходит во многих европейских странах, где национальные стандарты соседствуют с МСФО.



## Информационные технологии

В рамках совершенствования технического обеспечения и обслуживания банковских процессов в 2014 году мероприятия не проводились.

В банке велась регулярная и систематическая работа по автоматизации бизнес-процессов.

В целях экономии средств произошла оптимизация структуры IT-подразделения Банка, в результате чего значительно увеличились риски нарушения работы автоматизированных систем банка, утечки данных, несанкционированных переводов денежных средств, взлома сети банка и т.п.

Новые программные продукты не внедрялись. Обновление серверного оборудования не осуществлялось.

В планах банка на 2015 год следующие мероприятия:

- автоматизация бизнес-процессов, направленных на улучшение качества обслуживания клиентов;
- в целях снижения операционных рисков запланирован перевод основной АБС Банка на новую версию программного обеспечения;
- реализация требований и рекомендаций нормативных документов Банка России и других законодательных органов;
- получение новых лицензий ФСБ для работы с криптографическими средствами защиты информации.
- плановое проведение самооценки банка согласно положению. Банка России 382-П.

## Кадровая политика.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2014. составляет 99 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 9 человек.

ОАО КБ «Михайловский ГДКСБ» стремится к постоянному повышению уровня стратегического и общего менеджмента, профессиональных знаний персонала. Это позволит и в дальнейшем проводить политику, направленную на рост доходности и увеличение собственных средств, сохранение имеющихся темпов роста по основным направлениям своей деятельности.

## 5. Информация об объеме каждого из использованных банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Вид энергии	Ед.изм.	Объем в натуральном выражении	Сумма, тыс.руб.	Объем в натуральном выражении	Сумма, тыс.руб.
		2014г.	2014г.	2013г.	2013г.
1. Тепловая энергия	Гкал	199,9	273,8	181	251,7
2. Электрическая энергия	квт	147,4	880,7	149	705
3. Бензин автомобильный	литр	11681	355,9	6767	209

Электрическая и тепловая энергия расходуются равномерно, расходы за 2014г. превышают расходы за 2014г. в связи с увеличением тарифов поставщиков услуг. Увеличение объема бензина и расходов по оплате бензина связано с приобретением Филвалом в г.Москве транспортных средств в количестве 2-х легковых автомобилей с целью обеспечения бесперебойной работы внутренних структурных подразделений.

#### **6. Перспективы развития Банка.**

В качестве приоритетных в 2015-2016 годах банк выделяет следующие продукты и услуги:

- кредитование предприятий, организаций и частных лиц;
- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранных валютах, расчетно-кассовое обслуживание предприятий, организаций и частных лиц;
- привлечение средств предприятий и частных лиц во вклады;
- купля-продажа векселей;
- обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, осуществление функций агента валютного контроля;
- осуществление конверсионных и валютнообменных операций;
- осуществление денежных переводов без открытия счета, в т.ч. в счет оплаты коммунальных услуг, а также переводов по системам «Western Union», «Контакт», «Золотая Корона» и др.;
- предоставление банковских гарантий;
- консультирование клиентов по всем вопросам, касающимся деятельности Банка;

#### **Направления деятельности, развитие которых планируется Банком на 2015-2016 гг.:**

- увеличение доли комиссионных доходов (безрисковых) операций путем увеличения их типов и расширения потенциального круга клиентуры;
- приведение банка к стандартам Банка России в области информационной безопасности.

В своей работе Банк предполагает использовать следующие методы достижения стратегических целей:

- Комплексность и оперативность обслуживания – возможность получения клиентом исчерпывающего набора услуг при обращении в Банк в минимальные сроки.
- Адаптивность обслуживания – систематическое обновление продуктового ряда на основе мониторинга рыночных тенденций.
- Адресность услуг – предложение продуктов, направленных на конкретные целевые сегменты обслуживаемых и потенциальных клиентов, использование принципа «точности» индивидуального банковского сервиса, основанного на принципах финансового консалтинга.
- Регулярный контроль качества предоставляемых услуг.
- Прозрачность тарифной политики – использование «дружественных» тарифов, исключаяющих взимание с клиентов скрытых, косвенных и сопутствующих комиссий.
- Сохранение стабильности руководства и персонала Банка.
- Коллегиальность принятия управленческих решений.

- Диверсификация активов и пассивов – формирование сбалансированной структуры ресурсов и доходных инструментов по суммам и срокам, по инструментам и клиентам, секторам экономики.
- Многоступенчатый контроль за рисками банковской деятельности. Рост бизнеса не должен приводить к повышению уровня рисков.
- Соблюдение принципов профессиональной этики во взаимоотношениях с клиентами, контрагентами и партнерами.
- Транспарентность работы – предоставление клиентам и партнерам свободного доступа к информации о текущей деятельности Банка, данным о его финансовом состоянии, перспективах развития и внедрения новых продуктов и услуг.

По мнению банка, не обязательно постоянно увеличивать объём предоставляемых услуг, гораздо лучше сосредотачиваться на уже проверенных, наиболее востребованных в регионе и наиболее прибыльных операциях. Для небольших банков трудно достичь высокого уровня предоставляемых услуг по всем направлениям банковской деятельности.

#### **7. Информация о прибыли (убытке) на акцию.**

Величина разводненной прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

#### Расчет базовой прибыли/убытка на акцию

	2013 г.	2014 г.
Базовая прибыль, руб.	-	-
Базовый убыток, руб.	-14248284,56	-42865131,22
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	252725799	252725799
Базовая прибыль/убыток на акцию, руб.	-0,09	-0,17

Размер базовой прибыли/убытка на акцию за 2014 год составил -0,17 руб., против -0,09 руб. по итогам деятельности в 2013 году. Величину прибыли (убытка) на акцию банк определял, руководствуясь Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

#### **8. Риски, связанные с деятельностью Банка.**

Риск - менеджмент является неотъемлемой составляющей современного банковского бизнеса. Поскольку риски присущи всем банковским операциям, управление рисками, их выявление и оценка на постоянной основе – неперемное условие эффективной деятельности банка.

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, деловой репутации, кредитный, операционный, процентный и правовой риски.

Сформированная и действующая система внутреннего контроля позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований.

Обеспечение эффективного управления и минимизации рисков применения к банку мер воздействия надзорных органов, а также рисков потери деловой репутации, вследствие несоблюдения законов, иных правовых актов, внутренних документов банка, стандартов СРО, обычаев делового оборота в банковской деятельности, осуществляется Службой внутреннего контроля. Контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности осуществляется Службой Внутреннего аудита. Контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего аудита, контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению рисками, а также оценка эффективности управления банковскими рисками относится к полномочиям Совета директоров ОАО КБ «Михайловский ГДЖСБ».

Управление банковскими рисками – организационно-оформленный комплекс мероприятий, осуществляемых Банком по:

- выявлению, оценке и определению приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;

- постоянному наблюдению за банковскими рисками (мониторингу);

- принятию мер по поддержанию банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Основными положениями стратегии в области управления рисками являются:

*Осведомленность о риске.*

В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения операций (сделок) подверженных рискам. Проведение новых банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних документов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается. Принятие решения о проведении любой банковской операции (сделки) производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции (сделки).

*Разделение полномочий.*

В Банке реализована организационная структура исключая конфликт интересов, все обязанности разделены между структурными подразделениями и сотрудниками.

*Контроль за проведением операций (сделок).*

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

*Использование информационных технологий.*

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно выявлять, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

*Постоянное совершенствование системы управления рисками.*

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

К основным процедурам управления рисками относится следующее:

Кредитный риск – оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов, обеспечение кредитных сделок, лимитирование операций и потерь, резервирование, страхование, отказ от связанного с риском проекта.

Рыночный риск – диверсификация портфелей, лимитирование операций и потерь, резервирование, отказ от связанного с риском проекта.

Фондовый риск – оценка финансового состояния эмитента, лимитирование операций с ценными бумагами, лимитирование потерь, резервирование, отказ от связанного с риском проекта.

Валютный риск – прогнозирование курсов и учетных цен, лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь, отказ от связанного с риском проекта.

Процентный риск – проведение сценарного стресс-тестирования, расчет методом гЭп-анализа, отказ от связанного с риском проекта.

Риск ликвидности – поддержание необходимого запаса высоколиквидных активов, поддержание достаточного объема ликвидных ценных бумаг, привлечение депозитов на межбанковском рынке, планомерное привлечение депозитов, отказ от связанного с риском проекта.

Операционный риск – внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, обновление программ технического обеспечения, введение систем многоуровневого доступа к информации, систем защиты информации, отказ от связанного с риском проекта.

Правовой риск – внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, регулярные аудиторские проверки, рассмотрение и согласование сотрудниками Юридического отдела документации по операциям, осуществляемым Банком, отказ от связанного с риском проекта.

Стратегический риск – разработка адаптивной стратегии банка и контроль ее выполнения, анализа ресурсов, позволяющих достичь стратегических целей деятельности Банка, внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, идентификации стратегически благоприятных случаев и угроз, отказ от связанного с риском проекта.

Ежеквартально Банком проводится оценка эффективности управления банковскими рисками, включающую оценку кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска, операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации и иных рисков. По результатам оценки оформляется акт и представляется на рассмотрение Правлению Банка.

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана. Задачами управления рисками являются: оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности и минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, деловой, кредитный, операционный, процентный, правовой риски.

**Оценка управления операционным риском** проводится в отношении всех направлений деятельности банка, в которых возможны:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры кредитной организации в части разделения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их отражения в учете, или несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;
- сбои в функционировании систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства (события), находящиеся вне контроля кредитной организации.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно и включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и

подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение отдельных часто повторяющихся (рутинных) действий и др.);

- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков (например, денежной наличности и имущества);

- передача (аутсорсинг) рисков (например, перевозка ценностей);

- разделение полномочий;

В соответствии с внутренними документами по идентификации, оценке и анализу уровня операционного риска всеми структурными подразделениями банка осуществляется выявление и оценка факторов операционного риска на различных уровнях функционирования.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках. Аналитическое накопление данных осуществляется в электронной форме на основании представленных подразделениями информационных записок, мемориальных ордеров и иных документов.

**Управление ликвидностью** в банке осуществляется по следующим направлениям:

- управление текущей ликвидностью включает ежедневный анализ денежных потоков, ежедневную работу по координации средств, находящихся на корсчетах головной организации и филиалов, в целях оптимизации использования высоколиквидных денежных средств и обеспечения платежеспособности банка;

- управление срочной ликвидностью, ликвидностью баланса банка направлено на достижение оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств, контроль за ежедневным соблюдением обязательных нормативов ликвидности.

С целью регулирования, оценки и управления состоянием собственной ликвидностью, в Банке разработаны, утверждены и применяются следующие методики:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (избыток/дефицит); расчет и утверждение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;

- метод коэффициентов (нормативный подход);

- анализ состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью.

Мониторинг состояния мгновенной ликвидности осуществляется непрерывно на протяжении рабочего дня банка соответствующим подразделением Банка, оперативно определяется ожидаемый остаток по корсчету на любой момент рабочего дня, и рассчитывается возможность размещения работающих активов, либо потребность восполнения ликвидности. Ежедневная информация о текущей платежной позиции доводится до Председателя Правления. Отчеты о состоянии ликвидности анализируются Правлением Банка ежемесячно, на основании чего осуществляется оценка уровня ликвидности. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка и исполняются всеми подразделениями Банка.

Для стратегической оценки ликвидности проводится прогнозирование на различную временную перспективу. При этом используется сценарий негативного развития событий для Банка, связанных с состоянием рынка, финансовым положением должников, кредиторов, с учетом возможного изменения срочности требований и обязательств в случае осуществления платежей несколькими крупными клиентами одновременно; непредвиденного оттока вкладов и депозитов; предполагаемого размещения активов. В результате прогнозирования рассчитывается ожидаемая величина нормативов ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Принципы управления ликвидностью Банка строятся на проведении анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечении доступа к различным источникам финансирования; наличии планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлении контроля за

соответствием коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. За период всей деятельности Банк не допускал нарушений нормативов ликвидности.

**Банк подвержен рыночному риску**, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Рыночный риск подразделяется на:

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

По каждому виду рыночного риска, которому банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Управление валютным риском включает в себя управление открытыми валютными позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам, учитываемым на балансе Банка иностранной валюте. Оперативное управление открытой валютной позицией осуществляется путем установления лимитов по каждому обособленному структурному подразделению, а также через использование системы обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала).

Банк осуществляет мониторинг открытой валютной позиции на ежедневной основе, и контролирует соблюдение установленных лимитов в отношении принимаемого риска.

За период всей деятельности Банк не допускал нарушений лимитов открытой валютной позиции, установленных как на каждую отдельную валюту, так и суммарно на все иностранные валюты в целом.

Целью управления процентным риском Банка является обеспечение оптимального соответствия активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, в целях максимизации прибыли при приемлемом уровне процентного риска. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Оценка и измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Расчет процентного риска производится в Банке с применением ГЭП-анализа - разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Влияние изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, рыночного курса ценных бумаг) Банк оценивает путем ежедневного расчета величины рыночного риска и включения его в расчет норматива достаточности капитала Н1.

**Оценка управления кредитным риском** осуществляется применительно к направлениям деятельности банка, связанным с возникновением у него требований и условных обязательств кредитного характера, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", и в Положении Банка России от 20 марта 2006г. №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Банком постоянно осуществляется анализ эмитентов и контрагентов, оценка кредитного риска и мониторинг финансового состояния заемщика. По результатам проведенной работы специалистами банка формируется профессиональное суждение об отнесении задолженности к соответствующей категории качества и определении размера резерва на ВПС. В дальнейшем профессиональные суждения выносятся на рассмотрение и

утверждение Правлением Банка (кредитным комитетом, комитетом по управлению активами и пассивами в филиале ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в г. Москве в пределах предоставленных лимитов и полномочий).

С целью минимизации риска Банком проводится постоянная работа, осуществляется регулярная оценка кредитного риска. Резервы формируются своевременно и в полном объеме.

**9.Перечень совершенных ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.**

№ п/п	Группа, связанных с банком сторон	Остаток задолженности по кредитам на 01.01.2014 года	Выдано кредитов за 2014 год	Остаток задолженности по кредитам на 01.01.2015 года	Сумма полученных за 2014 год доходов
1	2	3	4	5	6
1	Инсайдеры	5 269	5 400	5 318	493
2	Связанные с банком лица (ОАО «Себряковцемент», ООО «ПРОМЕТЕЙ», ООО «Себряковский маслозавод»)	0	281 899	40 000	2378
	Итого	5 269	287 299	45 318	2 871

Остаток задолженности по кредитам, связанным с банком сторонам составил на 01.01.2015 года - 45 318 т.р., на 01.01.2014 года – 5 269 тыс.руб., рост на 40 049 тыс. руб. Обеспечением кредитов по инсайдерам банка служат объекты недвижимости, транспортные средства, поручительства.

Сумма полученных доходов от данных операций за 2014г. составила 2 871 тыс. руб. Просроченная задолженность по кредитам связанным с банком лицам в отчетном периоде отсутствовала. Размер сформированного РВПС на 01.01.2014 года составил 69 тыс. руб., на 01.01.2015 года - 78тыс. руб.

В январе 2014 года заключены договора с акционером банка ЗАО «Ремгражданреконструкция» о предоставлении Банку субординированных займов на сумму 60 000 тыс.руб., в том числе в сумме 25962 тыс. руб. сроком на 5 лет, 34 038 тыс. руб. сроком на 30 лет. В августе 2014 года ЗАО «Ремгражданреконструкция» переуступило права требования по договору № 1323 от 18.08.2014г. на сумму 20 000 тыс.руб. ОАО «Себряковцемент». Срок договора составляет 5 лет.

В отчетном периоде списано с баланса за счет сформированных резервов безнадежных ко взысканию ссуд в сумме 97 835 тыс. руб., в том числе по юридическим лицам 37583 тыс. руб., межбанковских кредитов 36 000 тыс. руб., по физическим лицам 22007 тыс. руб., по индивидуальным предпринимателям 2245 тыс. руб..

Сделки с крупными клиентами, доходы от которых составляют не менее 10 процентов от общих доходов банка, в течение 2014 года не проводились.

**10.Состав Совета директоров ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

В течение 2014 года управление банком осуществлял Совет директоров в составе:

№. П/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие данные члена Совета директоров	Сведения о владении акциями % от у.к.
1.	Смехов Евгений Юрьевич	Председатель Совета директоров	0%



		Банка; генеральный директор ЗАО «СуперСТРОМТ», генеральный директор «РГР 2010», ООО	
2.	Макропулос Аристодимос Антониос	Заместитель Председателя Совета директоров Банка; Генеральный директор ООО «ПРОМЕТЕЙ»	0%
3.	Сухов Сергей Викторович	член Совета директоров Банка; член Совета директоров ООО «Производство Себряковминводы» и ООО «Мининвест»	0%
4.	Хионис Диониссиос Николаос	члена Совета директоров Банка; член наблюдательного совета ОАО «Себряковцемент»	0%
5.	Пападопулос Иоаннис Василиос	члена Совета директоров Банка; Директор по экономике ОАО «Себряковцемент»	0 %
6.	Дементьев Сергей Михайлович	члена Совета директоров Банка; исполнительный директор Совета директоров ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»	0%

В 2014 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка-эмитента и ревизионной комиссии не имеют.

**11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» и членах коллегиального исполнительного органа ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Единоличный исполнительный орган банка:

Прохорова Валентина Георгиевна – Председатель Правления.

В 2014 году оперативное управление банком осуществляло Правление в составе:

Члены Правления	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном капитале Банка	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка
<b>1. Прохорова Валентина Георгиевна - Председатель Правления</b>	Дата рождения – 27.09.1977г. Место рождения: г. Михайловка Волгоградской области Образование – высшее. Окончила Волгоградский Государственный Педагогический Университет - учитель русского языка и литературы; Московский институт Права -	0%	0%

	<i>экономист</i>		
<b>2. Мельник Ирина Георгиевна – Зам. Председателя Правления</b>	Дата рождения – 06.08.1962г. Место рождения – г. Волгоград Образование - высшее. Инженерно-строительный институт г. Волгоград - инженер-строитель. Банковская школа Центрального Банка РФ г. Астрахань – специалист банковского дела.	0%	0%
<b>3. Труфанова Людмила Васильевна – Главный бухгалтер</b>	Дата рождения – 16.12.1961. Место рождения – г. Михайловка Волгоградской области Образование – высшее. Окончила Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет – экономист-менеджер	0%	0%

В течение отчетного года изменений в составе Правления не было.

В соответствии с уставом банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется ревизионной комиссией. Состав ревизионной комиссии определяется общим собранием акционеров банка. Функции, обязанности, права и полномочия ревизионной комиссии определяются Положением о ревизионной комиссии банка.

Деятельность органов управления Банка:

- Общего собрания акционеров
- Совета директоров
- Правления
- Председателя Правления

Регламентируется и определяется Положением о Правлении, Уставом Банка, Положением о Совете директоров. В данных документах определены функции, компетенция, полномочия, обязанности и ответственность членов коллегиального органа – Правления и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления.

Избрание членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием решением общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка. Образование Правления и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляются по решению Совета директоров. Совет директоров определяет количественный и персональный состав Правления Банка. Председатель Правления назначается решением Совета директоров.

Порядок проведения заседаний Совета директоров, Правления определяется внутренними документами Банка.

В составе Совета директоров и исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, членами органов управления, директорами или работниками других кредитных организаций.

В соответствии с уставом Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется ревизионной комиссией. Состав ревизионной комиссии определяется общим собранием акционеров Банка. Функции, обязанности, права и полномочия ревизионной комиссии определяются Положением о ревизионной комиссии Банка.

## **12. Критерии определения и размер вознаграждения лицам, входящим в органы управления ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

№	Среднесписочная численность	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Работников всего, в том числе:	98	99
1.1	основного управленческого персонала	8	12

Информация о фонде оплаты труда работников Банка приведена в таблице:

№	Работники	Фонд оплаты труда		Темп прироста %
		2014 год	2013 год	
1	Работников всего, в том числе:	65 855	58 935	11,74
1.1	основного управленческого персонала	16 814	20 031	-16,06

За отчетный период общий фонд оплаты труда вырос на 6 920 тыс.руб., темп прироста составил 11,74%, фонд оплаты труда основного управленческого персонала снизился на 3 217 тыс.руб., или на 16,06%.

За 2014 год в пользу основного управленческого персонала осуществлены краткосрочные выплаты: оплата труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, компенсации в соответствии с законодательством Российской Федерации, всего – тыс.руб., удельный вес в общем фонде оплаты труда составил 25,53% (за 2013 год – 20 031 тыс.руб., удельный вес- 33,99%) Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу не выплачивалось.

Дивиденды основному управленческому персоналу не выплачивались.

## **13. Сведения о соблюдении ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» Кодекса корпоративного управления.**

В Уставе и внутренних нормативных документах банка нашли отражение основные принципы корпоративного поведения, предусмотренные Кодексом, которые также воплощаются в работе органов управления ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ». Среди них выделяются основные принципы, которые обеспечивают:

- реальную возможность для акционеров реализовывать свои права, связанные с участием в банке;
- равное отношение ко всем акционерам, владеющим акциями одного типа (все акционеры имеют возможность принять участие в общем собрании акционеров и высказать свое мнение по всем вопросам повестки дня);
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов банка, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам;
- возможность для исполнительных органов общества разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство его текущей деятельностью, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров банка и его акционерам;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, существенных корпоративных событиях;
- соблюдение всех норм действующего законодательства и внутренних нормативных актов;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка, что достигается работой ревизионной комиссии, ежегодными аудиторскими проверками, функционирующей в Банке системой внутреннего контроля.

Рекомендации Кодекса относительно процедуры подготовки и проведения общего собрания акционеров, роли Совета директоров банка, организации и работы

исполнительного органа ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» учтены как в учредительных документах, так и во внутренних нормативных актах. Положения этих документов неукоснительно соблюдаются всеми уполномоченными лицами.

#### 14. Иная информация

Иная информация, предусмотренная Уставом ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» или иными внутренними документами, отсутствует.

Председатель Правления



В.Г.Прохорова