

*«Предварительно утвержден»  
Советом директоров  
АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»  
Протокол № 12 от «30» мая 2016 г.*

*«Утвержден»  
общим собранием акционеров  
АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»  
Протокол № 35 от «01» июля 2016 г.*

***ГОДОВОЙ ОТЧЕТ***  
***по результатам деятельности***  
***АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»***  
***за 2015 год.***

## Оглавление

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Положение Банка в отрасли.....	4
3. Приоритетные направления деятельности АО КБ «Михайловский ПЖСБ».....	5
4. Отчет Совета Директоров АО КБ «Михайловский ПЖСБ» о результатах развития банка по приоритетным направлениям деятельности.....	6
5. Информация об объеме каждого из использованного банком в отчетном году видов энергетических ресурсов .....	16
6. Перспективы развития банка.....	16
7. Информация о прибыли (убытках) на акцию .....	17
8. Риски, связанные с деятельностью банка.....	18
9. Перечень совершаемых АО КБ «Михайловский ПЖСБ» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	23
10. Состав Совета Директоров.....	24
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа АО КБ «Михайловский ПЖСБ» и членах коллегиального исполнительного органа АО КБ «Михайловский ПЖСБ».....	25
12. Критерии определения и размер вознаграждения лицам, входящим в органы управления АО КБ «Михайловский ПЖСБ» .....	26
13. Сведения о соблюдении АО КБ «Михайловский ПЖСБ» Кодекса корпоративного управления.....	27
14. Иная информация .....	27

## **1. Общая информация.**

Акционерное общество коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» (АО 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 № 102340000535.

В единый государственный реестр юридических лиц 25 января 2016г. внесена запись об изменении наименования за номером 2163400050009. Прежнее наименование - ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ», новое - АО КБ «Михайловский ПЖСБ». Произошедшие изменения связаны с приведением Устава и наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

С 15.09.2008г. АО 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.

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

Финансовая стабильность банка и достоверность отчетности АО 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 следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2961 от 08 июня 2012 года (с учетом нового наименования выдана лицензия 05.02.2016г.):
  - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
  - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
  - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - выдача банковских гарантий;
  - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
  - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2961 от 08 июня 2012 года (с учетом нового наименования выдана лицензия 05.02.2016г.):
  - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 034-03021-010000 от 27 ноября 2000г. и лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-02913-100000 от 27 ноября 2000г. аннулированы по инициативе Банка (Приказ Банка России от 31.07.2015г. № ОД-1896).

Банк имеет также лицензию УФСБ РФ по Волгоградской области серия ЛСЗ № 0004537 регистрационный № 127-Н от 24.12.2015г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

## **2. Положение Банка в отрасли.**

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

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

По состоянию на 01 января 2016 года АО КБ «Михайловский ПЖСБ» имеет внутреннее структурное подразделение - операционную кассу вне кассового узла № 2, расположенную по адресу: 403343, г.Михайловка Волгоградской области, ул.Индустриальная, 2 (территория ОАО «Себряковцемент»).

В 1-м квартале отчетного года были закрыты внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис, находящийся по адресу: 403343, г.Михайловка Волгоградской области, ул.Индустриальная, 2 (Пр. Совета Директоров от 23.12.2014г. № 33);
- дополнительный офис, находящийся по адресу: 400131, г.Волгоград, ул.Советская, д.11 (Пр.Совета Директоров от 23.12.2014г. № 33);
- внутренние структурные подразделения филиала (операционные кассы вне кассового узла);

- 31 марта 2015г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о закрытии филиала открытого акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» в г.Москве, находящегося по адресу: 115088 г.Москва, ул. Симоновский Вал, д.16.

В Волгоградской области ведут свою деятельность 4 самостоятельные кредитные организации, действуют 23 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.

АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» 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 АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»**

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 2015 году стратегически приоритетными направлениями деятельности АО КБ «Михайловский ПЖСБ» являлись:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранных валютах;
- кредитование предприятий, организаций и частных лиц;
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады;
- купля-продажа векселей;
- обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, осуществление функций агента валютного контроля;
- осуществление конверсионных и валютнообменных операций;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе по системам «Western Union», «Золотая Корона», «Лидер» и прочие;
- размещение свободных ресурсов в депозитах Банка России.

АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» 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 АО 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 АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» о результатах развития банка по приоритетным направлениям деятельности**

##### **Показатели деятельности. Финансовый результат.**

тыс.руб.

<b>Показатели</b>	<b>на 01.01.14</b>	<b>Темп прироста</b>	<b>на 01.01.15</b>	<b>Темп прироста</b>	<b>на 01.01.16</b>	<b>Темп прироста</b>
Собственные средства (капитал)	301 799	+18,6%	310 578	+2,9%	325 129	+4,7%
Прибыль/Убыток	-14 248	-32,1%	-42 865	-200,8%	-15 327	-64,2%
Чистые активы	1 548 218	-21,5%	1 192 147	-23%	2 510 288	+110,6%
Обязательства	1 283 781	-25,3%	967 548	-24,6	2 297 238	+137,4%
Резервы	700	-85,6%	81	-88,4	38	-53,1

В отчетном году деятельность АО КБ «Михайловский ПЖСБ» характеризовалась в основном ростом основных показателей.

Собственные средства (капитал) банка возросли по сравнению с прошлым годом на 4,7% и составили по состоянию на 01.01.2016 года 325.129 тыс.руб. При этом чистый убыток банка, являющийся основным источником снижением собственных средств, снизился на 64,2% и составил 15.327 тыс.руб.

Рентабельность капитала по состоянию на 01.01.2016 года составила минус (-) 4,7%, против минус (-) 13,8% на предыдущую отчетную дату.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2015 года») увеличились на **1 318 141** тыс. руб. или **110,57%** по сравнению с данными на 01 января 2015 года и составили **2 510 288** тыс. рублей. Увеличение активов Банка связано с увеличением средств Банка, находящихся на счетах в других кредитных организациях, их доля составляет **64,90%** от общей суммы активов, и **26,16%** занимает чистая ссудная задолженность. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016г. составляет **656 747** тыс.руб., на **53 305** тыс.руб., или **7,51%** ниже показателя на 01.01.2015г., в том числе объем размещенных средств в депозиты Банка России составляет **510 000** тыс.руб., что на **387 000** тыс.руб. превышает аналогичный показатель на начало отчетного года.

Рентабельность активов по состоянию на 01.01.2016 года составила минус (-) 0,6% против минус (-) 3,6% на предыдущую отчетную дату.

Портфель ценных бумаг составил **21 598** тыс. рублей, что на **47 731** тыс. руб. или **68,85%** ниже, чем на 1 января 2015 года в связи с погашением в отчетном периоде облигаций АО «ГИДРОМАШСЕРВИС», ООО «Российские железные дороги», выплатой части долга по облигациям АО «АИЖК» и частичной офертой облигаций ОАО «Мечел».

За отчетный период суммарные обязательства (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года») Банка увеличились на **1 329 690** тыс.руб., или **137, 43%**. Это произошло в основном за счет увеличения остатков денежных средств на счетах клиентов на **1 403 440** тыс.руб. или **158,29%**, в том числе увеличение произошло на счетах и физических лиц на **1 205 732** тыс.руб.и юридических лиц на **167 710** тыс.руб. Такие изменения в структуре клиентской базы связаны с закрытием счетов юридическими лицами в связи с закрытием Филиала в г.Москве, сменой собственников Банка (основным акционером Банка является физическое лицо вместо нескольких юридических лиц).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2016 года сложились в величине, выше минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью 7 статьи 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», и после отражения СПОД составили **325.129** 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 2016 г. фактические значения нормативов достаточности капитала и ликвидности сложились с существенным запасом выше минимально установленных и ниже максимально допустимых значений.

К существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на финансовый результат Банка в 2015 году можно отнести:

- ухудшение финансового положения ряда заемщиков и изменение качества обслуживания долга, следствием которого стало увеличение кредитного риска Банка. В целом, в результате ухудшения качества кредитов, Банк дополнительно сформировал резервы на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 39 615 тыс.руб., тем самым оказав влияние на общее увеличение размера резервов на возможные потери по ссудам;

- формирование в октябре 2015 года резервов на возможные потери по прочим активам в размере 100% - 4 834 тыс.руб. в части расчетов с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», возникших в результате списания с корреспондентского счета Банка по исполнительному листу суммы в пользу АБ «Банк Проектного Финансирования» согласно Постановления арбитражного апелляционного суда о признании недействительной сделки, совершенной между должником АБ «БПФ» и АО КБ «Михайловский ПЖСБ» по досрочному погашению в ноябре 2013 года векселя на сумму 4 834 тыс.руб. Оспариваемая сделка была совершена в течении одного месяца до дня введения в АБ «БПФ» временной администрации в связи с отзывом у него лицензии с 13.12.2013г.

## Клиентская база

АО 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 01.01.2016г		На 01.01.2015г		Изменение к уровню на 01.01.2015г	
		тыс.руб.	Уд.вес %	тыс.руб.	Уд.вес %	Тыс.руб.	%
1.	Средства на расчетных счетах клиентов - юридических лиц	823 404	35,96	275 771	31,11	547 633	198,58

2.	депозиты юридических лиц	0	0	379 923	42,85	-379 923	-100
3.	Прочие привлеченные средства юридических лиц (суборд. займы)	125 601	5,48	95 601	10,78	30 000	31,38
3.	Средства на текущих счетах физических лиц и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	1 013 153	44,24	47 751	5,39	965 402	2021,74
4.	Депозиты физических лиц	327 846	14,32	87 516	9,87	240 330	274,61
5.	Остатки на счетах невыплаченных переводов физическим лицам	33	-	36	-	-3	-8,33
6.	Всего средств клиентов	2 290 037	100	886 598	100	1 403 440	158,29

По состоянию на 01.01.2016 года объем привлеченных средств клиентов составляет 2 290 037 тыс.руб., на 1 403 440 тыс.руб. или 158,29% выше, чем на 01.01.2015г.

Объем привлеченных средств юридических лиц на расчетные счета увеличился на 547 633 тыс.руб., или 198,58% по сравнению с объемом на 01.01.2015г.

Объем привлеченных средств юридических лиц в депозиты сократился на 379 923 тыс.руб. или 100%, на 01.01.2015г. их доля составляла 42,8%.

Объем субординированных займов увеличился на 30 000 тыс. руб. или 31,4%. Удельный вес в общем объеме привлеченных средств составляет 5,48%, на 01.01.2015г. их доля составляла 10,8%.

Объем привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 965 402 тыс.руб. или 2 021,74%.

Объем привлеченных средств физических лиц по вкладам до востребования и в срочные депозиты также увеличился на 240 330 тыс.руб.или 274,61%.

### **Корпоративный бизнес.**

Предоставление банковских услуг для корпоративных клиентов является одним из ключевых направлений деятельности АО КБ «Михайловский ПЖСБ». 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 АО КБ «Михайловский ПЖСБ», 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, ЛИДЕР, Золотая Корона и прочие;
- прием средств во вклады;
- валютно-обменные операции;
- кредитование юридических лиц.

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 01.01.2016 года она составила 656.747 тыс.руб., что на 53.305 тыс. руб. или на 7,5%, ниже чем на 01.01.2015г. (710.052 тыс.руб.).

Свободные ресурсы Банком размещались в депозиты, предоставляемые Банку России. Остаток средств, размещаемых в ЦБ РФ на 01.01.2016 года, составил 510 млн. рублей, ресурсы размещались сроком на 1 день.

В 2015 году кредиты заемщикам нерезидентам не выдавались.

Всего объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	274 174	-274 174	-100
Депозиты в Банке России	510 000	123 000	+387 000	+314,63
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	146 342	252 124	-105 782	-41,96
Ссуды физическим лицам	72 317	97 746	-25 429	-26,02
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>728 659</b>	<b>747 044</b>	<b>-18 385</b>	<b>-2,46</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	71912	36992	34920	94,40
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>656 747</b>	<b>710 052</b>	<b>-53 305</b>	<b>-7,51</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.

В 2015 году банк продолжил работу по размещению временно свободных денежных средств в депозиты ЦБ РФ, участвуя в депозитных операциях по фиксированной процентной ставке, объем размещаемых денежных средств за год составил 103.150 млн.руб., получено доходов в сумме 44.985 тыс.руб.

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2016	1 января 2015 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2015	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г	
					тыс.руб.	%
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в Банке России</b>	<b>510 000</b>	<b>69,99</b>	<b>397 174</b>	<b>53,17</b>	<b>112 826</b>	<b>28,41</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>146 342</b>	<b>20,08</b>	<b>252 124</b>	<b>33,75</b>	<b>-105 782</b>	<b>-41,96</b>
- Финансирование текущей деятельности	145 940	20,03	251 344	33,65	-105 404	-41,94
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	402	0,06	780	0,10	-378	-48,46
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>72 317</b>	<b>9,92</b>	<b>97 746</b>	<b>13,08</b>	<b>-25 429</b>	<b>-26,02</b>
- Потребительские кредиты	39830	5,47	54543	7,3	-14713	-26,97
- Ипотечные кредиты	19545	2,68	22970	3,07	-3425	-14,91
- Автокредиты	12942	1,78	20233	2,71	-7291	-36,04
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>728 659</b>	<b>100</b>	<b>747 044</b>	<b>100</b>	<b>-18 385</b>	<b>-2,46</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	71 912	9,87	36992	4,95	34 920	94,40
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>656 747</b>	<b>90,13</b>	<b>710 052</b>	<b>95,05</b>	<b>-53 305</b>	<b>-7,51</b>

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

- ссуды клиентам- кредитным организациям, включая депозиты Банка России на 01.01.2016г. 69,99%, на 01.01.2015г. – 53,17%;
- ссуды клиентам - юридическим лицам на финансирование текущей деятельности составляет на 01.01.2016 года 20,03%, на 01.01.2015 года 33,65 %;
- предоставленных физическим лицам потребительских кредитов на 01.01.2016 года - 5,47%, на 01.01.2015 года 7,3%.

#### Активы с просроченными сроками погашения.

Наименование актива	на 01.01.2016 года, тыс. руб.							на 01.01.2015 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.:	218 659	36449	3500		24736	71 912 / 71 912	71 912	624044	40300	8403	5798		42442/3 6992	36992

1.1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	218 659	36449	3500		24736	71912 / 71912	71 912	349870		40300	8403	5798	42442/3 6992	36992
1.2. Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	274174	-	-	-	-	-	-
1.3. Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-
3. Прочие требования	1634784	-	-	-	326	5487 / 5487	5487	119839	9	231	304	537/ 537	537	
ИТОГО	1853443	36449	3500	-	25 062	77399 / 77399	77399	743916	-	40309	8634	6102	42702/ 37529	37529

Задолженность с просроченными платежами, отраженная по форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2016 года составляет 65 011 тыс. руб., на 01.01.2015 года 54 501 тыс. руб., рост на 10510 тыс. руб.

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 года, тыс. руб.		На 01.01.2015 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	218659	326	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	64685	326	54501	310
5.	Объем реструктурированной задолженности, в соответствии с п.3.10 и 3.14.3 Положения Банка России № 254-П	5959	X	29659	X
6.	Категории качества:	X	X	X	X

6.1.	I	-	--	274514	7639
6.2.	II	128180	--	274495	-
6.3.	III	21560	1	18959	-
6.4.	IV	7600	--	42306	33
6.5.	V	61319	325	13770	277
7.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	71912	X	42442	X
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	71912	X	36992	X
9.	Фактически сформированный РВПС, всего, в т.ч. по категориям качества:	71912	323	36992	310
9.1.	II	1875	-	2377	-
9.2.	III	4867	-	1097	-
9.3.	IV	3916	-	19748	16
9.4.	V	61254	323	13770	277

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».

В 2015 году произошло увеличение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2015 года – 36 992 тыс. руб., на 01.01.2016 года – 71 912 тыс. руб.), за счет задолженности, отнесенной к III и V категориям качества.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 года составляет 2,73% (на 01.01.2015 года составляет 4,75%). В абсолютной величине наблюдается снижение объема реструктурированной задолженности на 23 700 тыс. руб.

### Структура доходов и расходов Банка за 2015г.

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

Развернутая информация о доходах – расходах Банка представлена в таблице:

Вид доходов, расходов	01.01.2016	01.01.2015	Прирост, снижение	в %
<b>1.Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>90 565</b>	<b>131 983</b>	<b>-41 418</b>	<b>-31,38</b>
от размещения средств в кредитных организациях, из них :	48 185	55 547	-7 362	-13,25
- по предоставленным кредитам	0	6 518	-5 655	-100
- по депозитам в Банке России	44 985	20 522	24 463	119,20
- по учтенным вексям	2 984	28 507	-25 523	-89,53
- по денежным средствам на кор.счетах	216	0	216	100
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38 825	69 163	-30 338	-43,86
от вложений в ценные бумаги	3 555	7 273	-3 718	-51,12
<b>2. Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>25 953</b>	<b>41 838</b>	<b>-15 885</b>	<b>-37,97</b>

- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	25 308	30 941	-5 633	-18,21
• По остаткам на расчетных юридических лиц	0	889	-889	-100
• По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	9 693	21 818	-12 125	-55,57
• По депозитам физических лиц	15 615	8 234	7 381	89,64
- по выпущенным долговым обязательствам	645	10 897	-10 252	-94,08
<b>3. Чистые процентные доходы</b>	<b>64 612</b>	<b>90 145</b>	<b>-25 533</b>	<b>-28,32</b>
<b>4. Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на кор.счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>-35 150</b>	<b>-29 205</b>	<b>- 5 945</b>	<b>-20,36</b>
5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	29 462	60 940	-31 478	-51,65
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	17 839	-5 128	22 967	447,87
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	-5	4 113	-4 118	-100,12
8. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	908	8 566	-7 658	-89,40
9. Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	-2 271	-6 905	4 634	67,11
10. Комиссионные доходы	6 185	17 641	-11 456	-64,94
11. Комиссионные расходы	909	2 144	-1 235	-57,60
12. Прочие операционные доходы	9 279	1 467	7 812	532,52
13. Чистые доходы (расходы)	55 547	80 956	-25 409	-31,39
14. Операционные расходы	67 375	120 483	-53 108	-44,08
15. Прибыль (убыток) до уплаты налогов	-11 828	-39 527	27 699	70,08
16. Начисленные (уплаченные) налоги	3 499	3 338	161	4,82
<b>Истая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)</b>	<b>-15 327</b>	<b>-42 865</b>	<b>27 538</b>	<b>64,24</b>

Снижение в отчетном периоде чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам на **31 478** тыс.руб. или на **51,65%** обусловлено общим снижением полученного процентного дохода в абсолютном выражении на **41 418** тыс. руб., или **31,38%**.

Снижение процентных доходов связано с сокращением объемов кредитования юридических и физических лиц. Процентные доходы, полученные от операций кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями составили **38 825** тыс. руб., на **30 338** тыс. руб. (или на **43,86%**) ниже данного показателя за 2014 год.

Сумма полученных процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях составила **48 185** тыс.руб., что на **7 362** тыс.руб. (или **13,25%**) ниже, чем за 2014 год, из них доходы по учтенным векселям кредитных организаций составили **2 984** тыс.руб., на **25 523** тыс.руб., или **89,53%** ниже аналогичного периода прошлого года, тогда как сумма полученных доходов от размещения денежных средств в депозиты Центрального Банка составила **44 985** тыс.руб., на **24 463** тыс.руб. (или **119,20%**) выше относительно данного показателя в 2014 году.

От вложений в ценные бумаги Банком признан доход в сумме **3 555** тыс. руб., на **3 718** тыс.руб. или **51,12%** ниже, чем в 2014 году.

При начислении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам по состоянию на 01 января 2016г. сложилось отрицательное сальдо в сумме **35 150** тыс.руб., что значительным образом повлияло на финансовый результат в отчетном периоде.

Процентные расходы Банка за 2015 год по сравнению с 2014 годом снизились на **15 885** тыс.руб. или на **37,97%**.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составили **25 308** тыс.руб., на **5 633** тыс.руб. или **18,21%** ниже уровня 2014 года, в том числе по привлеченным средствам юридических лиц (депозиты и прочие привлеченные средства) процентные расходы составили **9 693** тыс.руб., на **12 125** тыс.руб. или **55,57%** ниже предыдущего отчетного периода, по депозитам физических лиц процентные расходы увеличились и составили **15 615** тыс.руб., на **7 381** тыс.руб. или **89,64%** выше чем за 2014 год.

Средства кредитных организаций в 2015 году не привлекались.

Процентные расходы по долговым обязательствам Банка снизились на **10 252** тыс.руб.или **94,08%** и составили **645** тыс.руб.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили **17 839** тыс.руб. Полученные доходы связаны с реализацией обыкновенных именных акций ОАО «Себряковцемент».

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2015 год составили **908** тыс.руб., на **7 658** тыс.руб., или на **89,40%** ниже относительно соответствующего показателя 2014 года. Снижение данного показателя произошло в связи с закрытием в Филиале в г.Москве операционных касс вне кассового узла, осуществлявших обменно-валютные операции в соответствующем отчетном периоде прошлого года.

За отчетный период 2015 года по переоценке счетов в иностранной валюте сложилось отрицательное сальдо в сумме **2 271** тыс.руб., на 01.01.2015г. отрицательное сальдо составляло **6 905** тыс.руб.

Комиссионные доходы за 2015 год снизились по сравнению с 2014 годом на **11 456** тыс.руб. или **64,94%** и составили **6 185** тыс.руб., комиссионные расходы по итогам работы за 2015 год также снизились на **1 235** тыс.руб. или **57,60%** и составили **909** тыс.руб.

Всего чистые доходы за отчетный год составили **55 547** тыс.руб., на **25 409** тыс.руб. или **31,39%** ниже, чем за 2014 год, операционные расходы составили **67 375** тыс.руб., на **53 108** тыс.руб., или **44,08%** ниже отчетного периода прошлого года.

За отчетный период с учетом уплаченных налогов на 01.01.2016г. Банком получен убыток в размере **15 327** тыс.руб.

## **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;
- ЗадOCUMENTИРОВАННЫЕ профессиональные суждения.

АО КБ «МПЖСБ» в 2015 году подготовил и направил в Банк России отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами за период, начинающийся 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года. Финансовая отчетность за отчетный период, начинающийся 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года будет составлена и направлена в Банк России, а также раскрыта для широкого круга пользователей на сайте банка, не позднее 10 июня 2016 года.

Финансовые результаты деятельности банка по принципам МСФО характеризуются следующими показателями:

		За 2008г.	За 2009г.	За 2010г.	За 2011г.	За 2012г	За 2013г	За 2014г
Капитал	РПБУ	192656	215908	246408	275056	256683	303526	313445
	МСФО	224362	242488	277522	301973	284725	297870	246016
Прибыль за отчетный год (после налогообложения)	РПБУ	15172	18313	29474	24291	-20994	-14248	-42865
	МСФО	19812	19693	31882	26183	-17248	-14856	-51854

На величину собственных средств (капитала) по МСФО за 2014г. повлияли:

- прирост величины собственных средств, скорректированный на величину инфляции;
- получение чистого убытка за год;
- снижение величины переоценки (уменьшение справедливой стоимости переоцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи).

Финансовые показатели, полученные АО КБ «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;

Несмотря на последовательное внедрение международных финансовых стандартов в российскую национальную систему учета, в настоящее время по-прежнему наблюдается отставание российских учетных стандартов и сложившейся практики от международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), рекомендаций по их применению и зарубежного опыта внедрения указанных нормативных документов.

Поэтому, МСФО, выполняя определенную ей функцию, на данном этапе 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 2015 году проводились следующие мероприятия:

- произведена самооценка банка в соответствии с Положением Банка России 382-П;
- проведены мероприятия для получения лицензий ФСБ для работы с криптографическими средствами защиты информации.
- проведена работа по автоматизации работы банка (в рамках обновления отчетов и отчетных форм)

Новые программные продукты не внедрялись. Обновление серверного оборудования не осуществлялось (за исключением замены вышедших из строя комплектующих);

В планах Банка на 2016 год следующие мероприятия:

- внедрение новых серверных программных продуктов( windows server 2012, MS SQL 2012) ;
- переход на новую версию Автоматизированной банковской системы;
- перевод комплекса ПТК ПСД на новую платформу MS SQL 2005;
- перевод комплекса ПТК ПСД на работу со СКЗИ СКАД «Сигнатура»;
- настройка «горячих» комиссий в РКО;
- обновление автоматизированного рабочего места взаимодействия с ЦБ РФ (обновление программного комплекса АРМ КБР и СКЗИ СКАД «Сигнатура»;
- обновление системы ДБО «Банк-Клиент»;
- внедрение программного комплекса ГИС ЖКХ (для отправки сообщений о фактах оплаты коммунальных платежей);
- разработка и внедрение отчета в АБС для предоставления отчетности по форме 303;
- автоматизация бизнес процессов, направленных на повышение производительности труда работников и улучшения качества обслуживания клиентов;
- обучение (на курсах) сотрудника отдела программного обеспечения работе с криптографическими средствами защиты информации. (В соответствии с требованиями по лицензированию работ с криптографическими средствами защиты информации);
- обучение (на курсах) сотрудника отдела программного обеспечения настройке доменных сетей, разграничению прав доступа, настройка защищенных VPN-сетей, современным методам защиты информации и локально вычислительной сети от взлома;
- настройка сети банка с использованием доменов;
- подключение к сети банка дополнительного офиса в г.Волгограде посредством защищенных VPN сетей;
- обновление устаревшего программного обеспечения на компьютерах банка;
- замена отработавших свой ресурс системных блоков, серверов и сетевого оборудования.

### **Кадровая политика.**

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2016г. составляет 32 человека, в том числе численность основного управленческого персонала – 4 человека.

### **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.
		2015г.	2015г.	2014г.	2014г.
1. Тепловая энергия	Гкал	265,19	346,9	199,9	273,8
2. Электрическая энергия	квт	143,2	740,3	147,4	880,7
3. Бензин автомобильный	литр	9002	322,1	11681	355,9

Электрическая и тепловая энергия расходуются равномерно, снижение расходов за 2015г. связано с закрытием структурных подразделений Банка.

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

**В качестве приоритетных направлений в 2016 году Банк выделяет следующие продукты и услуги:**

- кредитование предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей;
- предоставление банковских гарантий;



- 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 индивидуальных предпринимателей на расчетные счета и в депозиты;
- работа на рынке МБК с банками, входящими в ТОП-10 и банками с государственным участием (АО «Россельхозбанк»; «Газпромбанк» (АО) и другие);
- выход на биржу;
- обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, осуществление функций агента валютного контроля;
- осуществление конверсионных и валютообменных операций;
- осуществление денежных переводов без открытия счета, в т.ч. в счет оплаты коммунальных услуг, а также переводов по системам «Western Union», «Лидер», «Золотая Корона» и др.;
- консультирование клиентов по всем вопросам, касающимся деятельности Банка;

#### **Направления деятельности, развитие которых планируется Банком:**

- совершенствование программного обеспечения, Интернет-банкинга;
- приведение Банка к стандартам Банка России в области информационной безопасности;
- увеличение доли доходов по совершаемым операциям, путем увеличения их типов и расширения потенциального круга клиентуры

По мнению банка, не обязательно постоянно увеличивать объем 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**

	2015 г.	2014 г.
Базовая прибыль, руб.	-	-
Базовый убыток, руб.	-15 327 291,00	-42 865 131,22
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	252 725 799	252 725 799
Базовая прибыль/убыток на акцию, руб.	-0,06	-0,17

Размер базовой прибыли/убытка на акцию за 2015 год составил -0,06 руб., против -0,17 руб. по итогам деятельности в 2014 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.

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.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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.

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.

Ответственными за оценку уровня принимаемых рисков, в 2015 году являлись соответствующие подразделения банка совместно с риск-менеджером банка и сотрудником, выполняющим согласно приказа функции руководителя службы управления рисками ( в

январе 2016 года в банке создана служба управления рисками). Руководитель службы внутреннего контроля осуществляет: управление комплаенс-риском; координацию и участия в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации; мониторинга эффективности управления регуляторным риском; участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию. Руководитель службы внутреннего аудита не реже 1 раза в год производит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками. По результатам оценки оформляется акт и представляется на рассмотрение Правлению Банка.

Банк не относится к крупным системообразующим кредитным организациям, поэтому на текущем этапе внутренние процедуры определения объемов требований к капиталу; распределение капитала по видам рисков и направлениям основаны на применении базового индикативного подхода исходя из принципа пропорциональности деятельности Банка; встроены в процесс ежедневного управления Банком для реального их применения в практической деятельности. Банк в отчетном году не устанавливал минимальный и (или) максимальный размер требований к капиталу. Установленное Федеральным законом требование о минимальном размере собственных средств (капитала) Банк выполнил с превышением в 8,4 пункта.

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.

Соответствующими специалистами Банка осуществляется постоянное наблюдение за расчетными показателями, характеризующими величину различных рисков:

- обязательные нормативы, регулирующие кредитный риск (Н6, Н7, Н10.1), риск ликвидности (Н2, Н3, Н4), порядок расчета и контрольные значения которых определены в Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И (на ежедневной основе);

- показатели оценки качества активов (ПА), показатели оценки ликвидности банка (ПЛ), введенные Банком России в Указании от 30.04.2008г. №2005-У.

С периодичностью не реже одного раза в квартал соответствующими структурными подразделениями, риск-менеджером и сотрудником, выполняющим согласно приказа функции руководителя службы управления рисками проводится анализ чувствительности - оценка потенциального воздействия отдельных событий (изменений факторов риска) на финансовое состояние Банка. Для имитационного моделирования используются сценарии стресс-тестирования. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Правлением Банка. Выводы, в том числе возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях, доводятся Совету директоров Банка.

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 Н1.1.

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.

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

- управление текущей ликвидностью включает ежедневный анализ денежных потоков, ежедневную работу по координации средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, 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.

В случае ухудшения текущей платежной позиции Председатель Правления осуществляет координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов. Соответствующим подразделениям дается поручение по оперативному приобретению средств; привлечению дополнительного объема депозитов, выпуску собственных ценных бумаг; инкассации остатков кассовой наличности на корсчет.

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. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

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. Доля ликвидных активов устойчиво поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

**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. С целью регулирования и/или минимизации валютного риска Банк стремится к поддержанию сбалансированных объемов активов и пассивов в иностранной валюте. Оперативное управление открытой валютной позицией осуществляется 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 придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

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.

Банк является обеспечением 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 нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

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.

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

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

Ниже указаны остатки на 01 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

№ п/п	Вид операции	Акционерные	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными и сторонами	Доходы за 2015 год	Расходы за 2015 год
1	Ссудная задолженность, в том числе:			4 220	4 220	5 438	
	-просроченная задолженность	-	-	-	-		
2	Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность			80	80		
3	Средства клиентов, в том числе:	1 318 395	92		1 318 487		
	- расчетные счета юридических лиц	113			113	42	
	- текущие счета физических лиц	1 006 381			1 006 381		
	- срочные вклады физических лиц	311 901	92		311 903		12 858
	-- субординированные займы	125 601			125 601		3 264
4	Вложения в долевые ценные бумаги (акции)	-				17 897	

Остаток задолженности по кредитам, связанным с банком сторонам составил на 01.01.2016 года -4220 т.р., на 01.01.2015 года -45318 тыс. руб., снижение на 41098 тыс. руб. Обеспечением кредитов по инсайдерам банка служат объекты недвижимости, транспортные средства, поручительства.

Сумма полученных доходов от данных операций в 2015г. составила 5438 тыс. руб., в 2014 году – 2 871 тыс.руб. Просроченная задолженность по кредитам связанным с банком лицам в отчетном периоде отсутствовала. Размер сформированного РВПС на 01.01.2016 года составил 80 тыс. руб., на 01.01.2015 года - 78 тыс. руб.

Основную долю в средствах клиентов на 01 января 2016 года составляют физические лица, тогда как на 01 января 2015 года основная доля в остатках средств клиентов принадлежала юридическим лицам.

Это объясняется тем, что в связи с продажей в сентябре 2015 года акционерами, владеющими более 1% Уставного капитала Банка, принадлежащих им акций, в составе аффилированных лиц произошли следующие изменения:

- исключены прежние акционеры, владеющие более 20% акций, и связанные с ними группы лиц (всего 32 аффилированных лица);
- включены новые акционеры, владеющие более 20% акций, и связанные с ними группы лиц (всего – 6 аффилированных лиц).

В феврале 2015 года банком были реализованы акции ОАО «Себряковцемент» в количестве 326 штук номинальной стоимостью 1,00 рубль согласно договора купли-продажи по цене 55,0 тыс.руб. за акцию, доходы составили 17 897 тыс.руб.

В марте 2015 года заключен договор с ЗАО «Ремгражданреконструкция» о предоставлении Банку субординированного займа на сумму 30 000 тыс.руб., сроком на 5 лет. По состоянию на 1 января 2015 году организация являлась акционером Банка, на 1 января 2016 года в списке аффилированных лиц не числится.

Безнадежные к взысканию ссуды в отчетном периоде с баланса банка не списывались в связи с их отсутствием. Сделки с крупными клиентами, доходы от которых составляют не менее 10 процентов от общих доходов банка, не проводились.

## 10. Состав Совета директоров АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

В течение 2015 года общее руководство деятельностью Банка осуществлял Совет директоров в составе, избранном годовым общим собранием акционеров в 2014г:

№. п/п	Фамилия, имя и отчество (если последнее имеется) членов Совета директоров	Краткая информация	Доля участия в уставном капитале Банка
1.	Смехов Евгений Юрьевич	Председатель Совета директоров Банка; генеральный директор ЗАО «СуперСТРОМТ», генеральный директор «РГР 2010», ООО	0%
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 АО «Себряковцемент»	0%
5.	Пападопулос Иоаннис Василиос	члена Совета директоров Банка; Директор по экономике АО «Себряковцемент»	0 %
6.	Дементьев Сергей Михайлович	члена Совета директоров Банка; исполнительный директор Совета директоров АО КБ «Михайловский ПЖСБ»	0%

Годовым общим собранием акционеров 30.06.2015 г. избран новый состав Совета директоров:

№. п/п	Фамилия, имя и отчество (если последнее имеется) членов Совета директоров	Краткая информация	Доля участия в уставном капитале Банка
1.	Шахбазов Эльчин Джалил оглы	Председатель Совета директоров Банка; ведущий научный сотрудник ОАО «Всероссийский центр уровня жизни»	70,1087%
2.	Синицын Евгений Михайлович	Заместитель Председателя Совета директоров Банка;	9,25%
3.	Шахбазов Руслан Эльчинович	член Совета директоров Банка; индивидуальный предприниматель	0,6%
4.	Утенкова Рена Эльчиновна	члена Совета директоров Банка;	10,63%



		индивидуальный предприниматель	
5.	Прохорова Валентина Георгиевна	члена Совета директоров Банка; член Правления Банка, Председатель Правления Банка	0 %

Родственных связей между лицами, входящими в состав органов управления Банка, и членами ревизионной комиссии нет.

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

Единоличный исполнительный орган банка:  
Председатель Правления - Прохорова Валентина Георгиевна.

В 2015 году руководство текущей деятельностью Банка осуществляло Правление в составе:

Должность	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном капитале Банка	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка
<b>1. Прохорова Валентина Георгиевна</b>			
<b>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 - <i>экономист</i>	0%	0%
<b>2. Мельник Ирина Георгиевна</b>			
<b>Заместитель 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</b>			
<b>Главный бухгалтер</b>	Дата рождения – 16.12.1961. Место рождения – г. Михайловка Волгоградской области Образование – высшее.	0%	0%

	Окончила Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет – экономист-менеджер		
--	---	--	--

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 АО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Основные критерии, по которым определяются вознаграждения лицам, входящим в органы управления (председатель и члены правления) АО КБ «Михайловский ПЖСБ» установлены «Положением о системе оплаты труда и премировании работников ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ».

В течение 2015 года осуществлялись краткосрочные выплаты: оплата труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, компенсации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Долгосрочных вознаграждений не выплачивалось.

Совокупный размер вознаграждений, выплаченных в 2015 году единоличному органу управления и членам правления составил – 4 269 тыс.руб.

Членам Совета Директоров вознаграждения в 2015 году не выплачивались.

### 13. Сведения о соблюдении АО 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 АО 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 АО 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 АО КБ «Михайловский ПЖСБ» или иными внутренними документами, отсутствует.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Г.Прохорова

Л.В.Труфанова