

*«Предварительно утвержден»
Советом директоров
ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»
Протокол № 11 от 15 мая 2013 г.*

*«Утвержден»
общим собранием акционеров
ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»
Протокол № 29 от 13 июня 2013 г.*

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам деятельности
ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»
за 2012 год.

1. Положение Банка в отрасли.

Открытое акционерное общество коммерческий Банк «Михайловский Промжилстройбанк» (ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ») зарегистрирован Банком России 11 июля 1994 года, имеет лицензию на совершение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, дающие право на осуществление брокерской и дилерской деятельности.

ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» придерживается стратегии, которая позволяет сохранить капитал, обеспечить приемлемое качество активов и разумное соотношение доходов и издержек. Это максимально консервативный подход, при котором возможен умеренный рост по отдельным направлениям.

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос, однако в 3-4 кварталах темпы роста потребительского и инвестиционного спроса были ниже, чем в предыдущий период 2011 года. Фактический выпуск товаров и услуг, по оценкам, близок к своему потенциальному уровню. Таким образом, состояние спроса в 2012 году не оказывало повышающего давления на инфляцию. В 4-м квартале 2012 года наблюдалась стабилизация инфляции после ее повышения в 3-м квартале. В конце года темпы прироста потребительских цен превышали целевой диапазон 5-6% и были выше, чем в 2011 году. Всего по итогам 2012 года инфляция составила 7%.

По объему ВВП вырос на 3,4% по сравнению с 2011 годом и оказался на уровне 62,36 трлн. рублей. Внешний спрос на продукцию российского производства оставался слабым. Воздействие недостаточного спроса на производимую продукцию, недостаток денежных средств для финансирования инвестиций испытывали предприятия промышленного производства, строительной отрасли, предприятия оптовой и розничной торговли. Недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности испытывали и предприятия сельского хозяйства и транспорта.

В 2012 году российский банковский сектор, по данным РБК-рейтинг, продемонстрировал неплохую динамику. Темпы роста активов, депозитов и кредитного портфеля были в пределах 18-22%, что примерно соответствует уровню 2011 года. Российские банки в 2012 году продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Совокупный объем кредитного портфеля за 2012 год увеличился почти на 21,5% до 23,5 трлн руб. Большая часть, а это около 16 трлн руб., приходится на кредиты юридическим лицам. Розничным клиентам в прошлом году банки выдали почти 7,4 трлн руб. При этом темп роста выдаваемых юридическим лицам кредитов всего 14%, у «розницы» он превышает 40%.

Динамика объемов кредитования определялась спросом прежде всего основных категорий заемщиков. Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора экономики и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты, несмотря на высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием, а также стремлением банков обеспечить максимальную доходность операций кредитования населения. Банки продолжали ужесточать как ценовые, так и неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков. Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 году несколько ухудшилось из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

Действующие и потенциальные заемщики банка, также были подвержены воздействию негативных факторов, присущих экономике страны, что оказало влияние на их кредитоспособность.

Таким образом, к существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на деятельность Банка в 2012 году можно отнести:

- ухудшение финансового положения ряда заемщиков Банка, следствием которого стало увеличение кредитного риска Банка. В целом, в результате ухудшения качества кредитов, Банк дополнительно сформировал резервы на возможные потери по ссудам в сумме 39 158 тыс.руб., тем самым оказав влияние на общее увеличение размера резервов на возможные потери по ссудам.

ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» – 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», ОАО «СКАИ», ООО «Себряковский маслозавод», ООО «Вико» и другими предприятиями и сельхозпроизводителями Михайловского, Кумылженского, Серафимовичского, Алексеевского и других районов области, городов Москвы и Волгограда.

2. Показатели деятельности. Финансовый результат.

СТРУКТУРА и ДИНАМИКА АКТИВОВ

по данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012г		На 01.01.2013г		Темп прироста к уровню на 01.01.2012г	
		тыс.руб.	Уд.вес %	тыс.руб.	Уд.вес %	Тыс.руб.	%
1.	Денежные средства в кассах	41 204	2,5	27 924	1,4	-13280	-32,3
2.	Средства в Центральном Банке РФ	62 849	3,7	86 870	4,4	24021	38,2
3.	Средства в кредитных организациях	189 879	11,3	128 780	6,5	-61099	-32,2
4.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 204 884	71,8	1 534 196	77,8	329312	27,3
5.	Чистые вложения в ценные бумаги	76 625	4,5	74 681	3,8	-1944	-2,5
6.	Основные средства и нематериальные активы	78 170	4,7	101 670	5,2	23500	30,1
7.	Прочие активы	25 035	1,5	17 128	0,9	-7907	-31,5
8.	Итого активов	1 678 646	100,00	1 971 249	100,0	292603	17,4

Активы Банка за 2012 год увеличились на 292 603 тыс.руб.(темп прироста к прошлому году – 17,4%) и по состоянию на 01.01.2013г. составили 1 971 249 тыс.руб., за 2011 год - 1 678 646 тыс.руб.

Стоимость основных средств и материальных запасов по состоянию на 01.01.2013г. увеличилась на 23 500 тыс.руб. и составила - 101 670 тыс.руб. (на 01.01.2012г. – 78 170 тыс.руб.). Увеличение обусловлено принятием на баланс залогового имущества в счет погашения обязательств по кредитным договорам ряда заемщиков согласно соглашений об отступном, а также от службы судебных приставов, всего на сумму 42 216 тыс.руб.- в том числе по головному банку- 22,2 тыс. руб., в Филиале – 20,0 тыс.руб., часть из которого 13 720 тыс. руб. в отчетном году реализована. В отчетном году было также реализовано имущество, принадлежащее Банку на сумму 3 274 тыс.руб., в том числе:

- в Филиале Банка в г.Москве - 3 072 тыс.руб., в связи с реализацией платежных терминалов,
- в головном офисе – 202 тыс.руб., в связи с выбытием вычислительной техники, оборудования, непригодного к дальнейшему использованию в

результате физического износа по итогам проведенной инвентаризации имущества по состоянию на 01.11.2012г.

В составе активов Банка основную долю по-прежнему занимает ссудная и приравненная к ней задолженность, на 01.01.2013 года она составила 1 534 196 тыс.руб., что на 329312 тыс.руб. выше, чем на 01.01.2012г. (1 204 884 тыс.руб.), темп прироста - 27,3%.

Наиболее значимыми в 2012 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». Круг предприятий реального сектора, привлекающего для своего развития кредитные ресурсы банка, постоянно расширяется.

Банк осуществляет кредитование заемщиков, имеющих стабильное финансовое положение, высокую платежеспособность и обеспечивающих гарантированную возвратность средств. Виды кредитов, предоставляемых населению, включают в себя ссуды на приобретение жилья, ипотечные кредиты, на приобретение автомобиля, потребительские кредиты.

Динамика ссудной и приравненной к ней задолженности по данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приведена в таблице:

Показатель	01.01.2012г. (тыс. руб.)	01.01.2013г. (тыс. руб.)	Темп роста (%%)
Межбанковские кредиты	161 000	641 601	398,5
Учтенные векселя кредитных организаций	293 920	218 421	74,3
Кредиты юридическим и физическим лицам	749 964	674 174	89,9
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 204 884	1 534 196	127,3

Положительная динамика обусловлена увеличением суммы межбанковских кредитов в 4 раза по сравнению с 01.01.2012 года.

В 2012 году сумма выданных кредитов заемщикам нерезидентам составила 56,5 тыс. ЕВРО, заемщик физическое лицо. Остаток задолженности по состоянию на 01.01.2013 года 56,5 тыс. ЕВРО или 2273тыс. руб. В 2011 году кредиты заемщикам нерезидентам не выдавались.

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".

С целью минимизации риска, Банком постоянно осуществляется анализ эмитентов и контрагентов, оценка кредитного риска и мониторинг финансового состояния заемщиков. 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).

Резервы формируются своевременно и в полном объеме.

Активы с просроченными сроками погашения.
(по данным формы отчетности № 0409115
«Информация о качестве активов кредитной организации»)

Наименование актива	на конец предыдущего года, тыс. руб.							на конец отчетного 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 обесценения	фактически сформированный		До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный/расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный
1.Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	1239113	27131	-	-	2487	27508 / 2508	2508	1618159	151	381	10204	66395	74657 / 69657	69657
1.1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	784193	27131	-	-	2487	27508 / 2508	2508	758137	151	381	10204	66395	74657 / 69657	69657
1.2. Учетные векселя	293920	-	-	-	-	-	-	218421	-	-	-	-	-	-
1.3. Межбанковские кредиты и депозиты	161000	-	-	-	-	-	-	641601	-	-	-	-	-	-
2. Ценные бумаги	33	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-
3. Прочие требования	204975	33	-	-	-	-	-	141161	11	-	140	570	708 / 708	708
ИТОГО	1444121	27164	-	-	2487	27508 / 2508	2508	1759353	162	381	10344	66965	75365 / 70365	70365

Просроченная задолженность, отраженная по форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2013 года составляет 77 852 тыс. руб., на 01.01.2012 года 29 651 тыс. руб.

Увеличение на 48 201 тыс. руб. связано с ухудшением финансового положения ряда заемщиков и возникновением в отчетном периоде просроченной задолженности. Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составляет 4,4% к общему объему кредитного портфеля.

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

(по данным формы отчетности № 0409115
«Информация о качестве активов кредитной организации»)

№ 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	1239113	12381	1618159	11299
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	29618	33	77131	721
5.	Объем реструктурированной задолженности, в соответствии с п.3.10 и 3.14.3 Положения Банка России № 254-П	47076	-	47568	0
6.	Категории качества:	X	X	X	X
6.1.	I	455138	12197	871753	10511
6.2.	II	686049	183	647336	78
6.3.	III	53619	1	16203	
6.4.	IV	16820	-	12755	4
6.5.	V	27487	-	70112	706
7.	Расчетный резерв на возможные потери	60653	X	92972	X
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	27280	X	81276	X
9.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	27280	2	81276	710
9.1.	II	9662	2	7868	2
9.2.	III	9543	-	1854	-
9.3.	IV	5588	-	6442	2
9.4.	V	2487	-	65112	706

Кредитный портфель банка вырос за отчетный период на 379 046 тыс. руб. или 30,6%. Одновременно произошло увеличение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2013 года – 84675 тыс. руб., на 01.01.2012 года - 34 264 тыс. руб.), в основном за счет задолженности, отнесенной к IV- V категориям качества.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2013 года составляет 2,9% (на 01.01.2012 года - 3,8%). Наблюдается незначительный рост реструктурированной задолженности на 492 тыс. руб. или на 1% (на 01.01.2013 – 47 568 тыс. руб., на 01.01.2012 года- 47 076 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2013 года в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П резерв на возможные потери сформирован в полном объеме и составляет:

Наименование показателя	На конец 2011 года, (тыс. руб.)		На конец 2012 года, (тыс. руб.)	
	Сумма требований	Величина созданного резерва	Сумма требований	Величина созданного резерва

Неиспользованные кредитные линии	88958	916	127468	1878
Предоставленные банковские гарантии	69675	922	154889	3005
Прочие активы	209	48	295	230

За отчетный период произошло увеличение объемов ссуд, выданных в виде кредитной линий, что привело к росту остатков на счетах по учету сумм неиспользованных кредитных линий. Резерв на возможные потери на 01.01.2013 года составил 1878 тыс. руб. Величина предоставленных банковских гарантий выросла на 85214 тыс. руб., резерв на возможные потери на 01.01.2013 года составил – 3005 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013г. резерв по прочим активам сформирован в размере 230 тыс.руб., из них:

- по требованиям Банка по возмещению уплаченной госпошлины согласно исполнительным листам – 228 тыс.руб.;
- по требованиям Банка по начисленным процентам за кредит - 2 тыс.руб.

Сведения о кредитах, предоставленных юридическим и физическим лицам, размещенных в различных регионах страны:

Наименование региона (код ОКАТО)	Объем предоставленных кредитов, тыс. руб.		Темп роста (%)	Остаток задолженности, тыс. руб.		Темп роста (%)
	За 2011 год	За 2012 год		01.01.2012г.	01.01.2013г.	
Волгоградский регион	634706	560231	88	354114	306618	87
г. Москва	660349	549535	83	350454	354383	101
Московская область	106771	366132	343	73401	85150	116
Ростовская область	0	700	100	0	630	100
Республика КОМИ	0	2059	100	0	1773	100
Свердловская область	25000	0	0	0	0	0
Республика Чечня	4500	4000	89	4500	7310	162
Алтайский край	750	0	0	1724	0	0
Всего	1432076	1482657	X	784193	755864	X

За 2012 год объем выданных кредитов в основном возрос в Московской области на 259361 тыс. руб., в связи с расширением деятельности филиала ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в г. Москве.

Показатели отраслевой концентрации рисков:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012 года		на 01.01.2013 года	
		тыс. руб.	удельный вес	тыс. руб.	Удельный вес
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. Предпринимателей), в т.ч.:	597173	100	593453	100
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2.	Обрабатывающие производства	43699	7,3	29000	4,9

1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	37280	6,2	30455	5,1
1.5.	строительство	19124	3,2	0	0
1.6.	транспорт и связь	5157	0,9	12930	2,2
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	127538	21,4	70249	11,9
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27172	4,6	104596	17,6
1.9.	прочие виды деятельности	295171	49,4	300928	50,7
1.10.	на завершение расчетов	42032	7	45295	7,6
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	173738	29,1	151592	25,5
2.1.	индивидуальным предпринимателям	39830	6,7	42428	7,1
3	кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	187020	100	162411	100
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	676	0,4	0	0
3.2.	ипотечные кредиты	8166	4,4	11874	7,3
3.3.	автокредиты	39414	21,1	27967	17,2
3.4.	иные потребительские кредиты	138764	74,1	122570	75,5

Наибольший удельный вес – 50,7% в ссудном портфеле банка занимают прочие кредиты (в основном лизинговым компаниям, выданные филиалом ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в г. Москве). Ссудная задолженность физических лиц снизилась за отчетный период на 24609 тыс. руб. (на 01.01.2013 года- 162411 тыс. руб., на 01.01.2012 года - 187020 тыс. руб.) или на 13,2%. Наибольший удельный вес в ссудной задолженности физических лиц занимают потребительские кредиты (на 01.01.2013 года - 75,5%, на 01.01.2012 года - 74,1 %).

Объем выданных кредитов составил: (тыс.руб.)

Показатель	2011 г.	2012 г.
Межбанковские кредиты	35 589 700	32 639 993
Учтенные векселя кредитных организаций	1 692 684	1 175 391
Кредиты	1 432 076	1 482 657
Итого	38 714 460	35 298 041

Основную долю в объеме заключенных сделок по межбанковскому кредитованию занимают краткосрочные кредиты сроком до 30 дней. В 2012 году объем предоставленных межбанковских кредитов снижен на 8,3% относительно уровня 2011 года.

На баланса Банка на 01.01.2013 года числятся кредиты, предоставленные ЗАО АКБ "Экспресс-кредит", ОАО "МДМ Банк", ОАО "ВКБ", АБ "БПФ" (ЗАО), КБ "ЭНЕРГОПРОМБАНК" (ООО), КБ "Совинком" ООО, Банк "Клиентский" (ОАО), ОАО АКБ "Металлинвестбанк", КБ "ГЕНБАНК" (ООО), ООО "РегионИнвестБанк", ООО КБ "ОПМ-Банк", КБ "НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС" (ОАО), ОАО "Межтопэнергобанк", КБ "Арсенал" ООО, ОАО "АМБ Банк", ООО КБ "ФДБ", КБ "МФБанк" ООО, ООО КБ "Транспортный", НКО ЗАО «МИГОМ».

Объем приобретенных векселей кредитных организаций за 2012 год сократился в сравнении с 2011 годом на 30,6%. На балансе Банка на 01.01.2013 года числятся векселя ООО "Внешпромбанк", СБ Банк (ООО), АБ "БПФ" (ЗАО), ОАО АИКБ "Татфондбанк", ОАО "ТрансКредитБанк", КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО).

Сумма полученных доходов по операциям кредитования и операциям с ценными бумагами за 2012 год в целом по банку составила 178 177 тыс.руб., на 9 421 тыс.руб. больше, чем за 2011 год, (темп прироста в % составляет 5,6%) :

(тыс.руб)			
Вид дохода	<i>2011 год</i>	<i>2012 год</i>	<i>Изменение</i>
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	168 756	178 177	+9 421
от размещения средств в кредитных организациях, из них :	55 439	52 888	-2 551
- по предоставленным кредитам	11 957	24 848	+12 891
- по денежным средствам на счетах	10 616	7 754	- 2 862
- по депозитам	74	1 704	+ 1 630
- по учтенным векселям	32 792	18 582	-14 210
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	107 235	117 412	+10 177
от вложений в ценные бумаги	6082	7877	+1795

Наличие у банка валютной лицензии позволяет расширить спектр банковских услуг, привлечь клиентов, получать дополнительный доход.

Развитие валютных операций значительно усилило позиции банка на рынке финансовых услуг, предоставляемых предприятиям и организациям, а также физическим лицам. Объемы покупки и продажи наличной иностранной валюты – один из основных показателей эффективности работы с наличной валютой.

Объем покупки наличной иностранной валюты (в тыс.ед.)

	<i>2011г.</i>	<i>2012г.</i>
Доллары США	628,9	1422,5
Евро	256,4	579,8

Объем продажи наличной иностранной валюты (в тыс. ед.)

	<i>2011г.</i>	<i>2012г.</i>
Доллары США	1 610, 5	2311,1
Евро	328,2	633,1

Важнейшим направлением по развитию операций с иностранной валютой является обслуживание экспортно-импортных операций. На 01.01.2013г. в банке на обслуживании находилось 119 контрактов по внешнеэкономической деятельности, из них 23 экспортных, 16 импортных, 23 контракта по услугам, 48 кредитных контрактов и 9 смешанных.

В целом по банку чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2061 тыс.руб., в 2011г. - 999 тыс.руб.

В банке активно используются системы денежных переводов: Вестерн Юнион, Контакт, Золотая корона, МИГОМ, Быстрая Почта.

Переводы клиентов через данные системы за пределы Российской Федерации

Показатель	<i>2011г.</i>	<i>2012г.</i>
Выплаченные переводы		в ед.валюты
- доллары США;	212 940	172 372

- Евро;	15 392	4 790
- рубли	5 778 071	5 128 783
Отправленные переводы		
- доллары США;	918 832	1 002 681
- Евро;	7 580	27 250
- рубли	7 560 805	7 495 910

Переводы клиентов через данные системы на территории Российской Федерации
(в ед. валюты):

Показатель	2011г.	2012г.
Выплаченные переводы		
рубли	27 455 578	29 868 261
Отправленные переводы		
Рубли	11 830 585	17 257 132

Банк предлагает услуги для физических лиц без открытия банковского счета – осуществление переводов денежных средств в пользу поставщиков коммунальных услуг, в погашение кредитов других банков, бюджетные платежи и другие через операционные кассы банка.

Всего сумма комиссионных доходов за 2012 год составила 18 171 тыс.руб., на 2 012 тыс.руб. меньше, чем в 2011г (20 183 тыс.руб.). Уменьшение произошло в связи с прекращением в филиале в г.Москве осуществления переводов физических лиц без открытия банковского счета через платежные терминалы в связи с их реализацией.

СТРУКТУРА и ДИНАМИКА ПАССИВОВ

По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) (тыс.руб.)

	Наименование показателя	На 01.01.2012г		На 01.01.2013г		Изменение к уровню на 01.01.2012г	
		тыс.руб.	Уд.вес %	тыс.руб.	Уд.вес %	Тыс.руб.	%
1.	Собственные средства, в том числе:	276474	16,5	253491	12,9	-22983	-8,3
1.1	Средства акционеров (участников)	224725	13,3	224725	11,4	-	-
1.2	Резервный фонд	13869	0,8	15086	0,8	1217	8,8
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-3045	-	-5034	-0,2	-1989	-65,3
1.4	Переоценка основных средств	16433	0,9	16433	0,8	-	-
1.5	Нераспределенная прибыль прошлых лет	201	-	23275	1,2	23074	11479
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	24291	1,5	-20994	1,1	-45285	-186,4
2.	Привлеченные средства, в том числе:	1402172	83,5	1717758	87,1	315586	22,5
2.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1350781	80,5	1652930	83,8	302149	22,4

	депозиты юридических лиц	802344	47,8	1108196	56,2	305852	38,1
	депозиты и текущие счета физических лиц	136797	8,1	178747	9,1	41950	30,7
2.2	Выпущенные долговые обязательства	30500	1,8	6000	0,3	-24500	-80,3
2.3	Прочие обязательства	19053	1,1	53945	2,7	34892	183,1
2.4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1838	0,1	4883	0,3	3045	165,7
	Всего пассивов	1678646	100	1971249	100	292603	17,4

Увеличение пассивов Банка на 292 603 тыс.руб. по сравнению с 2011 годом связано в основном с увеличением объема привлеченных средств. Так, средства клиентов по состоянию на 01 января 2013г. составляют 1 652 930 тыс.руб., что на 302 149 тыс.руб., или на 22,4% больше, чем на 01 января 2012г. (1350781 тыс.руб.), из них депозиты юридических лиц увеличились на 305852 тыс.руб., или 38,1% , средства физических лиц выросли на 41950 тыс.руб., или 30,7%.

Увеличение прочих обязательств на 34 892 тыс.руб.(183,1%) произошло за счет:

- увеличения начисленных процентов по привлеченным средствам юридических и физических лиц на 9 665 тыс.рублей;

- аккумулирования в отчетном периоде денежных средств акционеров Банка на балансовых счетах № 60322 «Прочие кредиторы», поступающих в оплату дополнительных акций в связи с регистрацией выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Главным управлением Банка России по Волгоградской области на сумму 28 001 тыс. рублей.

Динамика остатков денежных средств на депозитных счетах физических лиц следующая:

	Остаток на 01.01.2012г. (в тыс.ед.)	Остаток на 01.01.2013г. (в тыс.ед.)	Изменения в %%
Доллары США	17,8	43,2	+142,7
Евро	24,9	0,4	-98,4
Российские рубли	128 134	167 025	+30,4
ИТОГО: в рублевом эквиваленте	129 734	168 352	+29,8

В связи с увеличением объема депозитов юридических и физических лиц процентные расходы за 2012г. увеличились на 15 333 тыс.руб. и составили 68 220 тыс.руб., (в 2011г. – 52 887 тыс.руб.).

Развернутая информация о доходах банка представлена в таблице:

Доходы по основным статьям: (тыс. руб.)

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

Наименование показателя	На 01.01.2012г	На 01.01.2013г	Отклонения
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	105 116	116 377	+11 261
Доходы от операций по размещению средств, в т.ч.	12 031	26 552	+14 521
по МБК	11 957	24 848	+ 12 891
по депозитам	74	1704	+ 1 630
По денежным средствам на кор.счетах в других кредитных организациях	10 616	7 754	- 2 862
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, в т.ч.:	49 174	32 729	-16 445
по вложениям в долговые обязательства	6 082	7 877	+1 795
по учтенным векселям	40 820	21 899	-18 921
дивиденды от вложений в акции	2 272	2 953	+ 681
Комиссионный доход	22 279	19 079	-3 200
Доходы от операций с иностранной валютой	435 951	259 552	-176 399
Другие текущие доходы	553	521	- 32
Восстановление сумм резервов под возможные потери	103 676	78 624	+ 16 577
Всего доходов	739 396	541 188	-198 208
Всего доходов без учета резервов	635 720	462 564	+173 156
Всего доходов без учета резервов и сумм переоценки	203 399	205 464	+2 065

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

- по кредитам - 116,4 млн. руб., или 110,7% от уровня 2011 года,
- по операциям МБК соответственно 24,8 млн. или 207,8% от уровня 2011 года,
- по операциям с ценными бумагами 32,7 млн. руб. или 66,6% от уровня 2011 года.

Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание за 2012г. - 19,0 млн. руб. или 85,6% от уровня 2011г. и составляет 3,5% всех доходов Банка.

Расходы Банка по итогам 2012 года составили 562,2 млн.руб., на 152,9 млн.руб. ниже по сравнению с 2011 годом, в том числе без учета сформированных резервов 429,9 млн.руб., на 159,8 млн.руб. ниже по сравнению с 2011 годом, а без учета сумм резервов и переоценки расходы составили 172,0 млн.руб., на 14,5 млн.руб. выше относительно 2011 года.

Расходы по основным статьям: (тыс.руб.)

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

Наименование показателя	На 01.01.2012 г	На 01.01.2013 г	Отклонения
Проценты, уплаченные по средствам клиентов, кредитных организаций, по депозитам	54 857	70 001	+15 144
Расходы от операций с ценными бумагами	1 480	911	- 569
Расходы от операций с валютой	434 918	258 273	-176 645
Комиссионные расходы	2 302	2 315	+13
Операционные расходы, в т.ч.:	87 925	92 436	+4 511
заработная плата и начисления	64 385	65 737	+1352
Начисленные (уплаченные) налоги	8 281	5 984	-2 297

Расходы на формирование резерва под возможные потери	125 342	132 262	+6 920
Всего расходов	715 105	562 182	-152 923
Всего расходов без учета резервов	589 763	429 920	-159 843
Всего расходов без учета резервов и сумм переоценки	157 476	172 038	+14 562

Превышение процентных расходов в 2012 г. по сравнению с расходами 2011 г. на 15144 тыс. руб. связано с увеличением объема депозитов юридических и физических лиц.

Операционные расходы за 2012г. составили 92 436 тыс. руб. или 16,4% от общей суммы расходов и 105,0% от уровня 2011 г.

Увеличение операционных расходов в основном произошло за счет:

- полученных убытков от реализации имущества, полученного по договорам отступного;

- удорожания тарифов за услуги связи, коммунальных услуг, услуг по охране;

Увеличение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности на 50 411 тыс.руб. (на 01.01.2013 года – 84675 тыс. руб., на 01.01.2012 года - 34 264 тыс. руб.), произошло в основном за счет задолженности, отнесенной к IV- V категориям качества, что и привело к получению убытка в сумме 20 994 тыс.руб.

При осуществлении учета и составления отчетности Банк основывался на следующих принципах:

- непрерывности деятельности;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- отражения в учете операций в день их совершения;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преимущества входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- соблюдения единиц измерения;
- открытости.

3. Бухгалтерский учет

Бухгалтерский учет банк осуществлял в соответствии с Положением Центрального Банка РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007г. № 302-П.

Начисление амортизации осуществляется обычным способом (линейным методом).

Для отражения в бухгалтерском учете и отчетности имущества и обязательств банка оценка его производится в денежном выражении по первоначальной стоимости за исключением здания, числящегося с учетом произведенной переоценки.

Учет активов и пассивов, порядок формирования резервов осуществлялись в соответствии с действующими законодательными и нормативными документами Банка России.

Доходы и расходы определяются по методу начислений, что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов по факту их совершения.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течении отчетного года отсутствовали.

По состоянию на 1 ноября 2012 года произведена инвентаризация всех статей баланса, на 1 января 2013года - ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2013 года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой записью по отражению событий после отчетной даты.

К операциям, относящимся к событиям после отчетной даты также были отнесены:

- восстановленный резерв по прочим активам (требованиям банка по получению комиссий от оказания услуг) за 2012 год по факту их уплаты в размере 7 тыс.руб.;
- отнесение на расходы оплаты коммунальных услуг согласно первичных документов за 2012 год в размере 42 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат по услугам связи и услуг информационного характера за 2012 год согласно первичных документов в размере 116 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат на право пользования программным обеспечением за 2012 год в размере 2 тыс.руб.;
- отнесение на расходы комиссионного вознаграждения контрагентам в размере 15 тыс.руб.;
- произведены прочие операционные расходы банка за услуги, оказанные в 2012 году согласно первичных документов в размере 20 тыс.руб.;
- отнесение на расходы НДС за 2012 год в размере 13 тыс.руб.
- уменьшение расходов в части начисленных процентов по вкладам физических лиц в связи с досрочным расторжением договора на сумму 12 тыс. руб.;
- уменьшение суммы налога на прибыль за 2012 год согласно декларации на сумму 738 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат по услугам РКЦ в размере 73 тыс.руб.;
- доначисление резервов на возможные потери по ссудной задолженности, в связи с получением информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков по состоянию на отчетную дату, последствиями которого является существенное снижение и потеря ими платежеспособности:

№ п.п.	Наименование заемщика	Изменение категории качества и размера резерва	Сумма кредита (процентов) на отчетную дату (тыс. руб.)	Сумма операции (СПОД) по созданию резерва (тыс. руб.)
1.	ИП Лашенин П.В.	Отнесение к 5 категории качества с созданием 100% резерва на ВПС (ранее 2 кат. качества, 1% РВПС)	Кредит – 2400	2376
2.	Козельченко Е.В.	Отнесение к 5 категории качества с созданием 100% резерва на ВПС (ранее 4 категория качества, 51% резерва на ВПС)	Кредит -254 Просроченные проценты- 4	124 2
3.	Окунева Л.В.	Отнесение к 5 категории качества с созданием 100% резерва на ВПС (ранее 4 категория качества, 51% резерва на ВПС)	Кредит – 381	187
	Итого	-	-	2689

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводились и отражались и в балансе филиала, и были переданы в головной офис до дня составления годового отчета. При этом в балансе филиала бухгалтерские записи по передаче указанных остатков явились завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

На дату составления годового отчета, определенной банком 15 февраля 2013 года, остатки со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" перенесены на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

По состоянию на 1 января 2013 года сумма дебиторской задолженности с учетом СПОД составила – 8 339 тыс.руб.

В составе дебиторской задолженности на балансе Банке числится:

- остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 837 тыс.руб., в том числе: требования по поставке денежных средств по системе Вестерн Юнион, требования денежных средств по получению комиссии от прочих контрагентов;
- остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» в сумме 5863 тыс.руб., в том числе требования по получению процентов за предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам, по межбанковским кредитам и остаткам на корреспондентских счетах;
- остаток по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 1059 тыс.руб., в том числе расчеты с ФСС по страховым взносам, переплата налога на прибыль;
- остаток по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 350 тыс.руб.;
- остаток по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в сумме 230 тыс.руб., в том числе задолженность денежных средств по уплате возмещения госпошлины согласно судебным решениям.

По состоянию на 01.01.2013 г. произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, результаты которой оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД числится в сумме 53 913 тыс.руб.

В составе кредиторской задолженности числится:

- остаток по счету 47411 «Начисленные проценты по банковским и привлеченным средствам физических лиц» и составляет 4 177 тыс.руб.;
- остаток по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме 162 тыс.руб., включающий в себя обязательства Банка по поставке денежных средств по системе денежных переводов «Мигом», обязательства по поставке денежных средств за услуги Банка России, обязательства по поставке денежных средств другим контрагентам;
- остаток по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» включает в себя начисленные проценты по депозитам юридических лиц в сумме 20 896 тыс.руб.;
- остаток по счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 257 тыс.руб. в части начисленных налогов;
- остаток по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» в сумме 132 тыс.руб.;
- остаток по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 288 тыс.руб. в части задолженности Банка перед поставщиками услуг по хозяйственным операциям;
- остаток по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в сумме 28 001 тыс.руб. в части сумм, поступивших в оплату дополнительных акций от акционеров.

На 01.01.2013 года на основании выписок, полученных от Расчетно-кассового центра Главного управления Банка России по Волгоградской области и от Отделения № 5 Московского ГТУ Банка России в г. Москве произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

На 1 января 2013 года не получено 72 подтверждений остатков по расчетным счетам клиентов банка. Данные счета не работали более года. Работа по получению подтверждений ведется.

Информация о налогах, уплаченных в отчетном году.

Сумма начисленных и уплаченных налогов за 2012 год составила 5 984 тыс.руб., на 2 297 тыс.руб. меньше, чем в 2011 г. (8 281 тыс.руб.), в том числе налог на прибыль за 2011 г. 1 074 тыс.руб., за 2011г. – 2 838 тыс.руб.

Информация о прибыли (убытке) на акцию.

Расчет базовой прибыли/убытка на акцию

	2011 г.	2012 г.
Базовая прибыль, руб.	24290719,17	-
Базовый убыток, руб.	-	-20994144,84

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	224725002	224725002
Базовая прибыль/убыток на акцию, руб.	0,11	-0,09

Размер базовой прибыли/убытка на акцию за 2012 год составил - 0,09 руб., против 0,11 руб. по итогам деятельности в 2011 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.

Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, банком в отчетном периоде не заключались.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, банком в отчетном периоде не заключались.

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:

-Неконсолидированный отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;

-Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах за отчетный период;

-Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;

-Неконсолидированный 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;

- Задокументированные профессиональные суждения.

Первоначальный практический опыт составления отчетности в соответствии с МСФО банком получен при составлении отчетности за период, начинающийся с 1 января 2004 и заканчивающийся 30 сентября 2004 года.

За отчетный период, начавшийся с 01 января 2011 г. и закончившийся 31 декабря 2011 г., регламентирующим документом для составления финансовой отчетности по МСФО являлось Письмо ЦБ РФ от 24.11.2011г. № 169-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

ОАО КБ «МПЖСБ» в 2012 году подготовил и направил в ГУ Банка России отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами за период, начинающийся 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года.

Финансовые результаты деятельности банка за:

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.
РПБУ	49 583	62 447	73 118	192 656	215908	246408	275056

Капитал	МСФО	60 208	80 253	108 581	224 362	242488	277522	301973
Прибыль за отчетный год (после налогооблож ения)	РПБУ	10 912	11 860	12 415	15 172	18313	29474	24291
	МСФО	17 385	25 505	28 992	19 812	19693	31882	26183

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);
- б) методах оценки;
- в) в признании элементов финансовой отчетности;
- г) в изменениях в бухгалтерских оценках актива или обязательства.

На величину собственных средств (капитала) по МСФО повлияли:

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

Сложившаяся положительная переоценка основных средств отражена непосредственно в капитале по статье «Фонд переоценки основных средств» (МСФО 16);

- нереализованный финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (МСФО 39).

Введение в действие с 01 января 2008 г. (Положением Банка России №302-П) новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях определенно явилось шагом на пути к сближению Российского бухгалтерского учета и МСФО:

- осуществлен переход на метод начисления, что соответствует принципу признания доходов и расходов в МСФО;
- в Правилах появилось понятие справедливой стоимости;
- предусмотрены существенные изменения в части оценки активов и пассивов: при их принятии к учету - по первоначальной стоимости, в дальнейшем переоценка их по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов;
- подходы к учету вложений в ценные бумаги приближены к МСФО (их классификация, применение балансовых счетов).

В последующем, Банком России был внесен целый ряд изменений в ПБУ, также приближающих российский бухгалтерский учет к международным стандартам бухгалтерской отчетности; введены принципиально новые понятия для РПБУ (в частности, «события после отчетной даты», «отложенные налоговые обязательства/активы», и т.д.)

И наконец, Постановлением Правительства РФ № 107 от 25.02.2011г. принято «Положение о признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории РФ», которым определен процесс признания документов международных стандартов; экспертиза применимости, принятие решения о введении документов международных стандартов на территории РФ; опубликование документов международных стандартов.

Однако, по-прежнему существует ряд факторов, осложняющих подготовку и составление отчетности в соответствии с международными стандартами:

- сложность стандартов в части отражения в отчетности финансовых инструментов, реализации концепции справедливой стоимости инструмента;

- различие принципов отражения затрат в российской системе учета и международных стандартов учета. 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.

- сложность в повышении профессионального уровня специалистов банка. Участие банков в проектах учебных компонентов (в частности, Проекта ТАСИС), реализуемых на базе Банка России, было ограничено, с 2009 года предложений от Банка России не поступало. Методологические принципы применения международных стандартов учета и составления финансовой отчетности, которые предлагаются коммерческими семинарами обучения специалистов, зачастую не совпадают с позицией банка России. Кроме того, такие семинары не обеспечивают получение необходимого объема, т.к. рассчитаны на 2-3 дня и рассматривают отдельные стандарты по выбору обучающей стороны.

Составление финансовой отчетности за отчетный период, начавшийся с 01 января 2012 г. и закончившийся 31 декабря 2012г, будет осуществляться в соответствии с Письмом Банка России от 05.02.2012 № 16-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».

4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка.

Банк имеет лицензии:

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2961 от 26.05.2009 года со средствами юридических лиц с правом привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2961 от 15 сентября 2008 года со средствами физических лиц с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности. Серия 04 № 006637. Без ограничения срока действия. Номер 034-03021-010000 от 27 ноября 2000 г., выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности. Серия 04 № 006530. Без ограничения срока действия. Номер 034-02913-100000 от 27 ноября 2000 г., выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 15.09.2008г. включила ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 970.

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

- Лицензия № 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.

В отчетном периоде в целях увеличения уставного капитала банком произведена эмиссия дополнительных акций в количестве 28 000 797 штук номиналом 1 (один) рубль на общую сумму 28 000 797 руб. Дополнительно выпуску присвоен Государственный регистрационный номер 1012961B012D.

Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Главным управлением Банка России по Волгоградской области 12.04.2013г. Пополнение уставного капитала произведено за счет инвестиций акционеров. Размещение акций осуществлялось путем закрытой подписки только среди всех акционеров банка с предоставлением возможности каждому акционеру приобретения целого числа дополнительных акций, пропорционального количеству принадлежащих им обыкновенных акций.

Величина уставного капитала с учетом эмиссии составляет 252 725 799,00 рублей.

По состоянию на 01 января 2013 года в реестре банка зарегистрировано 23 акционера, из них: 10 юридических лиц и 13 физических лиц. Среди акционеров банка имеются группы лиц, владеющие более 20 % акций: ООО «ПРОМЕТЕЙ», «ИТЛ Инвестментс, ЛЛС», Хионис Д., Тахиати А. - (27,74%), Дж.Стилиану, Макропулос А.; ОАО «Себряковцемент», ЗАО «СуперСТРОМТ», ЗАО «Ремгражданреконструкция», ООО «РГР-91», ООО «РГР 2010», Смехов Ю.М., Смехова Н.А., Смехов Е.Ю. Смехов В.Ю.- (71,48%). Приобретение более 20% акций акционерами (группами лиц) согласовано с Центральным Банком РФ.

На протяжении ряда последних лет Банком проводилась работа по расширению зоны присутствия на территории Волгоградской области и в г. Москве.

- Продолжает активную работу на территории ОАО «Себряковцемент», внутреннее структурное подразделение - дополнительный офис Банка.

- С 17 ноября 2008 года приступил к осуществлению банковских операций филиал Банка в г. Москве. Численность работников филиала на 01.01.2013г. – 21 сотрудник.

- С 7 декабря 2009 года действует дополнительный офис в г. Волгограде. Итогами работы дополнительного офиса в г. Волгограде за январь – декабрь 2013 года, стали доходы в сумме 6 511 т.р., расходы 3 451 т.р., финансовый результат – прибыль 3 060 т. р.

- Для удобства населения в июне 2010 года открыта операционная касса вне кассового узла, расположенная в здании Многофункционального центра предоставления государственных услуг г. Михайловка.

- С сентября 2010 года на территории ГАИ в г. Михайловке функционирует терминал, установленный Банком для приема платежей.

Объемы использования энергетических ресурсов в отчетном году следующие:

1. Расход электроэнергии – 146 т.квт (756,5 т.р. с учётом НДС), в 2011 году – 140 т.квт. (763,8 т.р. с учётом НДС).

2. Расходы по тепловой энергии – 181 гкал (206,2 т.р. с учётом НДС), в 2011 г. – 227 гкал (249,7 т.р. с учётом НДС).

3. Расходы на бензин – 170,5 т.р. (6010 литров), в 2011 году – 136,8 т.р. (5178 литров).

Электрическая и тепловая энергия расходуются равномерно.

Бензин расходуется в разумных пределах, обеспечивая бесперебойную работу Банка и его подразделений:

- дополнительный офис в г. Волгограде;
- дополнительный офис в г. Михайловке (тер. Цемзавода);
- операционная касса в МФЦ (ул. Магистральная, д.1);
- терминал на территории ГАИ.

5. Информация об органах управления Банком.

Сведения о составе Совета директоров.

В течение 2012 года изменений в составе совета директоров не произошло.

Состав совета директоров (на 01.01.2013 г.)

№. П/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные	Краткие данные члена Совета директоров	Сведения о владении акциями % от у.к.
1.	Смехов Евгений Юрьевич	1973 г.р., образование высшее, Московский автодорожный институт, дата окончания 1995 г.	Председатель совета директоров-президент ООО «Управляющая компания «РГР», генеральный директор ЗАО «СуперСТРОМТ», генеральный директор ООО «РГР 2010»	0%
2.	Макропулос Аристоклимос Антониос	1949 г.р., образование высшее, Государственный Афинский университет, дата окончания 1974г., институт экономики г. Афины, дата окончания 1978 г.	Генеральный директор ООО «ПРОМЕТЕЙ»	0%
3.	Ломейко Владимир Павлович	1947 г.р., образование высшее, Волгоградский институт инженеров городского хоз-ва, дата окончания 1970 г.	Член совета директоров ООО «Управляющая компания «РГР»	0,32%
4.	Хионис Диониссиос Николаос	1964 г.р., образование высшее, Американский университет г. Вашингтон, дата окончания 1988 г.	Член наблюдательного совета ОАО «Себряковцемент»	0%
5.	Пападопулос Иоаннис Василиос	1962г.р., образование высшее, Киевский Госуниверситет, дата окончания 1988 г.	Директор по экономике ОАО «Себряковцемент»	0 %
6.	Рогачев Сергей Петрович	1955 г.р., образование высшее, Таганрогский радиотехнический ин-т, дата окончания 1981 г.	Генеральный директор ОАО «Себряковцемент»	0%

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка-эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеют.

Единоличный исполнительный орган банка-эмитента: (на 01.01.2013 г.) -

Виноградова Антонина Сергеевна – Председатель Правления.

Доля в уставном капитале банка – 0,24%.

Список членов Правления Банка (на 01.01.2013 г.)

	Краткие биографические данные	Наименование организации	Занимаемая должность
1	2	3	4
Виноградова Антонина Сергеевна	1950г.р., образование высшее, Таджикский госуниверситет, дата окончания 1971 г.	Открытое акционерное общество коммерческий Банк «Михайловский Промжилстройбанк»	Председатель Правления Банка, член Правления
Зайченкова Ирина Алексеевна	1966 г.р., образование высшее, Саратовский экономический институт, дата окончания 1987 г.	Открытое акционерное общество коммерческий Банк «Михайловский Промжилстройбанк»	Заместитель Председателя Правления-начальник отдела по работе с

			ценными бумагами, член Правления
Зюзина Анна Ивановна	1969 г.р., образование высшее, Саратовский экономический институт, дата окончания 1991 г.	Открытое акционерное общество коммерческий Банк «Михайловский Промжилстройбанк»	Начальник отдела кредитования, член Правления

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.

В отчетном периоде аффилированное лицо банка ЗАО «ПРОМЕТЕЙ» в результате реорганизации преобразовано в ООО «ПРОМЕТЕЙ».

6. Приоритетные направления деятельности Банка.

ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» является универсальным Банком, ориентированным на обслуживание юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Основными целями Банка является предоставление комплекса качественных Банковских услуг; содействие экономическому развитию клиентов Банка на основе взаимовыгодного партнерства.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранных валютах, расчетно-кассовое обслуживание предприятий, организаций и частных лиц;
- кредитование предприятий, организаций и частных лиц;
- представление банковских гарантий;
- проведение операций на рынке межбанковского кредитования;
- 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»; «Мигом», «Золотая Корона», «Быстрая почта» и др.;
- консультирование клиентов по всем вопросам взаимодействия с банком.

7. Сведения о соблюдении Банком требований кодекса корпоративного поведения.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в своей деятельности проводит политику максимальной открытости и прозрачности. Банк обеспечивает максимальное раскрытие информации о своем финансовом состоянии, об аффилированных лицах, размещает информацию о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам.

В целях соблюдения установленного Банком России порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, на основании решения Совета директоров, ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» раскрывает на своем сайте в сети Интернет требуемую информацию.

Официальный сайт Банка действует в оперативном режиме и осуществляет раскрытие информации о Банке с целью свободного и необременительного доступа к раскрываемой информации пользователями.

Банк продолжает работу над повышением открытости и прозрачности для всех заинтересованных лиц.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» придерживается общепризнанных принципов корпоративного поведения. Уважение прав и законных интересов всех акционеров, независимо от пакета акций, является основой эффективной деятельности Банка, его финансовой стабильности.

Акционеры Банка обладают реальной возможностью осуществления прав, представляемых принадлежащими им акциями Банка. Подготовка и проведение общих собраний акционеров осуществляется в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и требованиями, предъявляемыми ФСФР к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров. Место и время проведения общего собрания, порядок уведомления о проведении собрания обеспечивают акционерам Банка возможность надлежащим образом подготовиться к участию и принять участие в собрании акционеров.

Система корпоративного управления затрагивает сразу несколько сфер деятельности: права акционеров, роль заинтересованных лиц в управлении компанией, раскрытие информации и обязанности Правления. Система корпоративного управления ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» ориентирована на повышение эффективности Банковской деятельности, укрепление доверия со стороны акционеров, инвесторов и клиентов. Сегодня можно с уверенностью говорить о том, что прозрачность бизнеса, этическое ведение деловых операций, соблюдение норм корпоративного управления, раскрытие финансовой информации входят в число главных критериев определения инвестиционной привлекательности Банка и возможностей расширения ресурсной базы.

Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров. Для обеспечения эффективной деятельности Банка Председатель Правления учитывает интересы третьих лиц, в том числе клиентов Банка, государства и муниципальных органов власти, на территории которых находится Банк.

Акционерам Банка обеспечен надежный и эффективный способ учета прав собственности на акции. Держателем реестра акционеров является сам Банк. Ведение и хранение реестра производится в соответствии с действующим законодательством, с использованием специализированной программы. Установленные законодательством сроки внесения записей в реестр акционеров соблюдаются. Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации.

Права акционеров соблюдаются в практической деятельности и гарантированы закреплением в уставе прав акционеров, порядка сообщений о проведении общих собраний и иных основополагающих положений.

Общие собрания акционеров проводятся в удобное для участников время в офисе Банка.

С 2008 года в Банке введен кодекс корпоративного поведения, принципы которого неукоснительно соблюдаются.

Помимо этого с целью защиты интересов клиентов и Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности в ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» создан отдел внутреннего контроля.

Порядок организации системы внутреннего контроля, включая содержание и структуру системы внутреннего контроля, порядок и процедуры определены Положением «Об отделе внутреннего контроля ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк». Служба внутреннего контроля (далее по тексту СВК) действует в ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» с 25 ноября 1997 года на основании решения Совета директоров Банка.

СВК организован постоянный контроль путем проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, определяющих политику Банка, должностным инструкциям. Проверки проводились в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Программой внутреннего контроля на 2012 год, планом проведения проверок.

Деловая репутация, как составная часть имиджа в целом, это не только атрибуты и создание фирменного стиля, это и результат системы управления, профессионализм каждого сотрудника. Коллектив ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» – это команда профессионалов и единомышленников, способных решать самые сложные задачи. Формирование кадрового состава осуществляется путем строгого отбора кандидатов, по их качествам, уровню подготовленности, умению общаться с клиентами.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В рамках совершенствования технического обеспечения и обслуживания банковских процессов в 2012 году осуществлены мероприятия:

- Обеспечено резервирование рабочих мест по сбору, подготовке, обработке и передаче данных, содержащих как электронные сообщения, так и платежные электронные документы;
- Продолжалась работа по снижению рисков сбоя оборудования и рисков потерь информации. В этих целях была проведена закупка нового и модернизация существующего оборудования.
- Реализован совместно с УФССП (Служба судебных приставов) проект по обеспечению обмена информацией в электронном виде;

- Реализован переход на новый план счетов в соответствии с Положением Банка России 385-П от 16 июля 2012 г. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в системе Diasoft FA#.

- Осуществлен перевод автоматизированной банковской системы на новую платформу MS SQL2005, что является необходимым шагом для перехода на версию 7.2 Diasoft FA#5NT.

- Успешно обновлены версии формата УФЭБС (УФЭБС - универсальный формат электронных банковских сообщений) по обмену электронными платежными документами .

- Реализован проект по предоставлению клиентам банка нового вида обмена электронными документами в системе БЭСП - Банковских Электронных Срочных Платежей. Основное преимущество системы БЭСП — скорость. Создана таким образом, что платежи, проходящие через нее, являются более приоритетными и обрабатываются без очереди. Фактически время прохождения платежа в этой системе — дело нескольких минут. Помимо быстрой скорости расчетов БЭСП позволяет минимизировать риски и ускорить оборачиваемость денежных средств.

- Проведен комплекс мероприятий по выполнению требований и указаний Банка России №382-П «Об обеспечении информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств». В целях повышения информационной безопасности оборудовано резервное серверное помещение.

Помимо этого, учитывая возрастающие объемы и спектр предоставляемых банковских услуг, в банке велась регулярная и систематическая работа по автоматизации бизнес-процессов.

В планах банка на 2013 год следующие мероприятия:

- автоматизация новых банковских продуктов;
- автоматизация новых бизнес-процессов;
- реализация выполнения требований законодательных актов, включая выполнение требования Федерального закона № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»:
 - Подключение информационной системы банка к системе межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и государственной информационной системе государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП).
 - Организация взаимодействия банка посредством ГИС ГМП и СМЭВ, с федеральными органами исполнительной власти в целях исполнения требований действующего законодательства.
- Внедрение модуля SMS-банкинга, для клиентов дистанционного банковского обслуживания.
- Проведение самооценки информационной безопасности в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в письме №382-П «Об обеспечении информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств».

9. 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. Сформированная и действующая система внутреннего контроля, включающая в себя систему управления основными банковскими рисками, позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований.

Ответственными за оценку уровня принимаемых рисков, являются соответствующие подразделения Банка. Контроль за приемлемостью уровня риска, возникающего в процессе деятельности Банка, и соблюдением процедур управления рисками осуществляется Отделом внутреннего контроля.

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

Одним из основных видов рисков, неразрывно связанных с банковской деятельностью, является риск потери ликвидности.

Приоритетной задачей управления ликвидностью Банка является недопущение образования дефицита ликвидности, превышающего предельно допустимые значения, установленные нормативными актами Банка России.

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.

В целях управления риском ликвидности в Банке:

- составляются ежедневный, еженедельный, прогнозы предполагаемых платежей и поступлений по корсчетам Банка;

- осуществляется ежедневный контроль над фактическими значениями нормативов ликвидности;

- осуществляется оценка риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков путем контроля за соблюдением норматива Н6;

- осуществляется ежеквартальный, а в случае необходимости ежемесячный анализ состояния и динамики ликвидности по срокам размещения и привлечения.

Принципы управления ликвидностью строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка и разделении полномочий и уровней контроля между органами управления Банка.

Другим важнейшим риском является кредитный риск, что обусловлено особенностями политики Банка – его приоритетное направление деятельности – кредитование. Банком разработана и внедрена система мер по минимизации кредитного риска.

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». Основными элементами управления кредитным риском для Банка являются: анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, резервирование, анализ факторов, способных повлиять на изменение финансового состояния, обеспечения кредита.

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

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 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.

Руководители структурных подразделений принимают меры для максимально быстрого устранения выявленных факторов.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ отделом внутреннего контроля ведётся Аналитическая база данных по операционным, правовым и иным убыткам.

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

Строгое соблюдение действующего законодательства и утвержденных внутренних документов, уровень квалификации служащих и автоматизации банковских процессов, принимаемые меры по ограничению рисков, с учетом высокого уровня информационной безопасности в Банке, способствуют минимизации операционных рисков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

При оценке управления правовым риском учтено выполнение Банком рекомендаций ЦБ РФ. Внутрибанковские положения о системе управления рисками и об управлении правовым риском определяют политику и принципы управления правовым риском, а также методы выявления и оценки обстоятельств, способных повлиять на возникновение правового риска. Кроме того, определен порядок контроля, в том числе проводимого юридическим отделом, за соответствием банковских операций и сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам. Производится согласование условий договоров до их заключения. Внутренними документами установлено распределение полномочий и подотчетности руководителей и служащих Банка:

- все разрабатываемые внутренние документы Банка проходят согласование с юридическим отделом Банка на предмет выявления правовых рисков;
- при внедрении новых видов услуг, банковских продуктов и т.п. проект в обязательном порядке имеет юридическое сопровождение;
- юридический отдел отслеживает все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов;
- организация документооборота позволяет своевременно реагировать на возникающие факторы правового риска.

Оценка управления риском потери деловой репутации предусматривает оценку изменений в отношении направлений деятельности Банка, нацеленных на недопущение формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом и, как следствие, уменьшения числа клиентов (контрагентов).

При построении системы управления риском потери деловой репутации, в т.ч. минимизации риска, Банк использует следующий порядок совершения банковских операций и других сделок:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- разграничение полномочий сотрудников Банка;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- проведение подготовки и обучения сотрудников с разъяснением подходов к изучению и идентификации Клиентов;
- проведение подготовки (переподготовки) сотрудников с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации.

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.

Объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также значения показателей процентного риска в отчетном периоде соответствовали установленным лимитам, что явилось следствием сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам.

Анализ валютных рисков осуществлялся Банком на ежедневной основе. Контроль по соблюдению лимитов и регулированию открытой валютной позиции осуществляет отдел валютных операций. Нарушений размеров (лимитов) открытой валютной позиции за проверяемый период не установлено.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» на постоянной основе проводится стресс – тестирование всех финансовых инструментов Банка на предмет воздействия на них

различных факторов риска (вероятности дефолта, изменения процентных ставок, изменения курсов валют, изменения фондовых индексов).

Стресс-тестирование позволяет:

- «проиграть» последствия гипотетических событий, вероятность появления которых хоть и невелика, но в то же время последствия таких событий могут иметь катастрофическое значение для кредитной организации;

- с использованием различных сценариев развития событий определить влияние вложений и привлечений на доходность, рентабельность и уровень ликвидности Банка (вклад в финансовый результат, капитал под риском), чувствительность финансового результата к изменению вложенной, привлеченной суммы);

- рассчитать совокупный уровень банковских рисков.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ».

В течение 2012 года обязательные нормативы соблюдались Банком как на отчетные даты, так и на ежедневной основе.

10. Перспективы развития Банка.

Основные направления развития Банка формируются с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и внутреннего потенциала самого Банка. Главной стратегической задачей является развитие Банка в качестве универсального финансового института, ориентированного на современные стандарты предоставления банковских услуг.

Направления деятельности, развитие которых планируется Банком на 2013-2014 годы:

- увеличение доли доходов комиссионных (безрисковых) операций путем увеличения их типов и расширения потенциального круга клиентуры;
- увеличение количества контрагентов на межбанковском рынке, наращивание объемов межбанковского кредитования;
- приведение банка к стандартам Банка России в области информационной безопасности;
- дальнейшая реализация совместно с Пенсионным Фондом России проекта по обеспечению выплаты пенсий и социальных пособий;
- выход на рынок корпоративных и государственных ценных бумаг;
- совершенствование автоматизированной банковской системы, доработка дополнительных модулей, позволяющих повысить качество учета отдельных банковских операций. Автоматизация рабочих мест с целью оптимизации работы персонала;
- работа с зарплатными проектами.

Стратегические цели реализуются через существенное качественное и количественное расширение клиентской базы юридических и физических лиц по всем направлениям деятельности Банка, увеличение объема и качества оказываемых услуг.

Для достижения поставленных целей Банк определяет для себя следующие задачи:

- Повышение качества продуктового ряда и его привлекательности, применяя сегментированный подход к формированию продуктового набора;

- Проявление гибкого подхода к запросам корпоративной и частной клиентуры, а также государственных структур и организаций;

- Повышение эффективности деятельности сотрудников Банка, направленной на удержание и предложения уже привлеченным клиентам новых продуктов и услуг;

- Совершенствование корпоративных стандартов обслуживания, концентрация усилий на построении высокоэффективной работы по предоставлению комплексного индивидуального обслуживания корпоративным клиентам.

В своей работе Банк использует 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 «точечности» индивидуального банковского сервиса, основанного на принципах финансового консалтинга.
- Регулярный контроль качества предоставляемых услуг.
- Прозрачность тарифной политики – использование «дружественных» тарифов, исключая 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.
- Комплексная автоматизация банковских процессов – внедрение современных методик и программно-аппаратных комплексов, обеспечивающих снижение трудоемкости выполняемых операций и учетных процедур в целях снижения текущих издержек и повышения эффективности работы Банка.
- 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.
- Соблюдение принципов профессиональной этики во взаимоотношениях с клиентами, контрагентами и партнерами.

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.

Банком уделяется особое внимание повышению качества услуг через совершенствование неценовых параметров - время обслуживания, скорость принятия решений, удобство использования расчётной инфраструктуры Банка.

В основу взаимоотношений с клиентами положен принцип комплексного обслуживания, сочетания стандартных технологий предоставления услуг с индивидуальным подходом.

С учётом специфики бизнеса клиента и их потребности в комплексном обслуживании будет разработана линейка стандартных пакетов банковских продуктов, цена которых для клиента окажется более выгодной по сравнению с покупкой каждой услуги в отдельности.

Эффективное взаимодействие с клиентами, соответствие их потребностям по спектру и качеству услуг является ключевым фактором успеха Банка, его конкурентным преимуществом.

Банк стремится к созданию системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр Банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

В 2013 году планируется продолжить работу как на региональном, так и межрегиональном рынках МБК, при этом придерживаясь консервативной политики, уделяя основное внимание надежности контрагентов, а также использовать возможности размещения ресурсов в депозиты ЦБ России.

Банк стремится к установлению конструктивных контактов с банковскими и небанковскими партнерами. Касательно межбанковских операций, Банк планирует увеличивать количественный и качественный состав банков-партнеров по сделкам МБК.

Касательно корреспондентских отношений, Банк планирует увеличивать число банков-партнеров по корреспондентским расчетам. При этом, прежде всего, планируется соблюдать принцип ориентации на потребности клиентов.

Планируется использовать партнерские связи с организациями небанковского сектора, особенно, связанные с финансовыми и инвестиционными услугами: инвестиционными, страховыми, консалтинговыми, оценочными компаниями. По нашему убеждению, такое сотрудничество полезно как в рамках идеи комплексного обслуживания клиента (возможны программы взаиморекомендаций клиентам), так и с точки зрения оптимального удовлетворения потребностей самого Банка.

Основными рыночными целями Банка по направлению «Кредитование» на 2013г. являются достижение максимального финансового результата по итогам года, при сохранении высокого уровня ликвидности активов и надежности размещения ресурсов. При формировании кредитного портфеля будет учитываться принцип разумной региональной диверсификации заемщиков с учетом экономического потенциала и платежеспособности. Кроме этого, Банк будет предлагать Клиентам комплексное обслуживание и индивидуальные условия кредитования. Особое внимание будет уделено развитию отношений с субъектами малого и среднего бизнеса. В соответствии со своей величиной, а также опытом работы и месторасположением, Банк в состоянии предоставлять конкурентоспособные услуги малому и среднему бизнесу и физическим лицам.

Достижение конкурентных преимуществ Банка на рынке розничных услуг будет достигаться за счёт улучшения качественных характеристик банковских продуктов, полноты продуктового ряда, приближения инфраструктуры Банка к пользователям его услуг.

В 2013 году Банк намерен увеличивать объемы привлечения депозитов физических лиц, соблюдая баланс с возможностями размещения требуемого качества и политикой ЦБ по депозитам физических лиц. Привлекательные гибкие ставки Банка по вкладам на текущий момент, достаточно привлекательная продуктовая линейка при целевой рекламной поддержке, наработанный имидж – активные составляющие развития этого вида банковской деятельности.

На рынке денежных переводов Банк планирует сохранить активную позицию за счет предоставления данной услуги на всей территории присутствия, за счет выхода на новый сегмент рынка «переводы для жизни», за счет сохранения имеющейся клиентской базы и повышения качества обслуживания.

В среднесрочной перспективе ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» рассматривает возможность реализации проекта по эмиссии и обслуживанию Банковских карт различных платежных систем. Услуга востребована клиентами любой категории, независимо от сферы деятельности, размера доходов, места нахождения. Реализация данного проекта позволит минимизировать затраты на развитие сетей и содержание персонала. По оценке экспертов, если на формирование полноценной филиальной сети в России требуется около четырех-пяти лет, то на создание развернутой «паутины» банкоматов уходит год-два. Учитывая уровень технических возможностей современного банкомата, его можно расценивать как мини-офис. Развитие сети банкоматов даст возможность организовать работу Банка по обслуживанию физических лиц в круглосуточном режиме.

Банк уделяет особое внимание профессиональному и личностному развитию собственного персонала. Для целей самообразования специалистов планируется выстроить систему отслеживания информации и организации посещения специальных семинаров, посвященных отдельным проблемам банковского бизнеса и смежных направлений коммерческой деятельности, закупки специальной литературы и обеспечения специальными периодическими изданиями и другими каналами получения профессиональной информации (например, регулярные новостные и информационные рассылки профессиональных сайтов). Как показывает практика, такие простые и очевидные методы повышения квалификации дают значительный эффект.

Банк и в дальнейшем планирует ответственно подходить к квалификационному уровню сотрудников, не допуская нахождения среди персонала любого уровня людей, не соответствующих по профессиональным и/или личностным качествам, возлагаемым на них задачам.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 98 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 9 человек.

За 12 месяцев 2012 года 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 – 15 266 тыс.руб.(в 2011 году – 15 998 тыс.руб.)

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» 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.

Председатель Правления
ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»

Главный бухгалтер



Виноград
Труфанова

А.С.Виноградова

Л.В.Труфанова