

*«Предварительно утвержден»  
Советом директоров  
ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»  
Протокол № 16 от «23» апреля 2014 г.*

*«Утвержден»  
общим собранием акционеров  
ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»  
Протокол № 32 от «26» мая 2014г.*

***ГОДОВОЙ ОТЧЕТ***  
***по результатам деятельности***  
***ОАО КБ «Михайловский Промжилстройбанк»***  
***за 2013 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 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях конъюнктуры российского и регионального рынков.

На внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам, что было обусловлено ухудшением внешнеэкономической конъюнктуры и отдельных внутриэкономических факторов.

Развитие промышленного комплекса в России в 2013 году характеризовалось следующими факторами: стагнация объемов производства, низкий рост производительности труда, замедление прироста инвестиций в основной капитал, внешний спрос на продукцию российского производства оставался слабым, существенное ухудшение финансового положения предприятий, и их платежеспособности.

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.

Ситуация на банковском рынке характеризовалась усилением банковского надзора со стороны Центрального Банка Российской Федерации, направленном на очищение банковской системы от недобросовестных кредитных организаций.

В конце 2013 года на фоне массового отзыва лицензий и вызванного этим недоверия клиентов к банковской системе в целом, произошел отток средств физических и юридических лиц из мелких и средних банков в крупные банки, с преимущественно государственным участием.

Действующие и потенциальные заемщики банка, в том числе и кредитные организации также были подвержены воздействию негативных факторов, присущих экономике страны, что оказало влияние на их кредитоспособность, и отзыв лицензии.

К существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на деятельность Банка в 2013 году можно отнести:

- ухудшение финансового положения заемщиков и контрагентов Банка, отзыв лицензий, следствием которого стало увеличение кредитного риска Банка. В целом, в результате ухудшения качества кредитов и прочих размещенных средств, Банк дополнительно сформировал резервы на возможные потери по ссудам и прочим размещенным средствам в сумме 36 020 тыс.руб., тем самым оказав влияние на общее увеличение размера резервов на возможные потери по ссудам.

Всего увеличение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности составило 23 119 тыс.руб. (на 01.01.2014 года – 107 794 тыс. руб., на 01.01.2013 года - 84 675 тыс. руб.).

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», ЗАО «Ремгражданреконструкция», ЗАО «Мининвест», 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 формы 0409806 (тыс.руб.)

№ п/ п	Наименование показателя	На 01.01.2013г		На 01.01.2014г		Темп прироста к уровню на 01.01.2013г	
		тыс.руб.	Уд.вес %	тыс.руб.	Уд.вес %	Тыс.ру б.	%
1.	Денежные средства	27 924	1,4	29062	1,9	1138	4,08
2.	Средства в Центральном Банке РФ, в т.ч. обязательные резервы	86 870 17 560	4,4	306 241 16 812	19,7	219371	252,5
3.	Средства в кредитных организациях	128 780	6,5	19 419	1,3	-109361	-85
4.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 534 196	77,8	1 048 327	67,7	-485869	-31,7
5.	Чистые вложения в ценные бумаги	74 681	3,8	50 628	3,3	-24053	-32,2
6.	Основные средства и нематериальные активы	101 670	5,2	71 578	4,6	-30092	-29,6
7.	Прочие активы	17 128	0,9	22 963	1,5	-5835	-34,07
8.	Итого активов	1 971 249	100,0	1 548 218	100,0	-423031	-21,5

Активы Банка за 2013 год уменьшились на 423 031 тыс.руб.(отклонение к прошлому году -21,5%) и по состоянию на 01.01.2014г. составили 1 548 218 тыс.руб., за 2012 год - 1 971 249 тыс.руб.

Остатки денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах Банка России, в том числе без учета остатка обязательных резервов, по состоянию на 01.01.2014г. выросли на 220 119 тыс.руб. и составили 289 429 тыс.руб., (на 01.01.2013г. 69 310 тыс.руб.). Наличие больших остатков средств на корреспондентском счете обусловлено сложившейся ситуацией на финансовых рынках, избыточная ликвидность обусловлена консервативной политикой Банка при оценке контрагентов-банков, работающих на рынке МБК.

Остатки денежных средств, находящихся в других кредитных организациях наоборот, снизились на 109 361 тыс.руб. и составили 19 419 тыс.руб., в том числе в иностранной валюте 16 417 тыс.руб.

Снижение остатков на корреспондентских счетах Ностро по сравнению с 01.01.2013г. связано с закрытием корреспондентских счетов в ЗАО «Райффайзенбанк», переводом денежных средств с корреспондентских счетов в КБ «Евротраст» на корреспондентский счет в Банке России.

Проведение операций по корреспондентским счетам в ООО «Внешпромбанк» связано с осуществлением операций по покупке-продаже иностранной валюты, приобретением ценных бумаг.

Для осуществления Банком операций по переводам денежных средств физических лиц с использованием платежных систем, были открыты корреспондентские счета, в том

числе для переводов по системе Контакт – АКБ «Русславбанк» (ЗАО), по системе Золотая Корона – РНКО «Платежный центр» (ООО).

Корреспондентский счет в НКО ЗАО НРД используется для проведения расчетов по депозитным операциям с Банком России. За 2013 год объем размещенных средств составил 15 302 430 тыс.руб.

В 2013 году банк осуществлял переводы денежных средств с использованием системы «Мигом», и в качестве гарантийного взноса были внесены денежные средства в НКО ЗАО «Мигом» в размере 200 тыс.руб. Стоимость актива исключена из статьи, в связи с информацией, полученной банком об ухудшении финансового состояния ЗАО НКО «Мигом», об ограничении выдачи переводов и приостановлении отправления денежных переводов. В период составления годового отчета банком было принято решение о расторжении соглашения об осуществлении переводов, и начислен резерв на активы в размере 100% в связи с потерей его ликвидности.

Стоимость основных средств, материальных и внеоборотных запасов по состоянию на 01 января 2014г. составила 71 578 тыс.руб., на 30 092 тыс.руб.ниже по сравнению с 01.01.2013г.

### **Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, материальных и внеоборотных запасов**

в тыс.руб.

№ Ст. р.	Наименование	Остаток на 01.01.2013 г.	Обороты по счету за 2013 год		Амортизация, резерв	Остаток на 01.01.2014г
			Поступления	Выбытие		
1	2	7	8	9	10	11
1	Основные средства (остаточная стоимость)	72 928	593	105	2 695	70 721
2	Земельный участок	32	0	0	0	32
3	Оборудование к установке	118	142	142	0	118
4	Материальные запасы	96	3 012	3 044	0	64
5	Внеоборотные запасы	28 496	2 709	30 529	33	643
6	Всего	101 670	6 456	33 820	2 728	71 578

В целях выполнения требований Федерального закона от 27.07.2010г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» банком в отчетном периоде было приобретено информационное оборудование в размере 273 тыс.руб., также была приобретена техника для кассы на сумму 124 тыс.руб., и прочее информационное оборудование на сумму 196 тыс.руб. В 2013 году выбыло основных средств на сумму 105 тыс.руб., непригодного к дальнейшему использованию в результате физического износа по итогам проведенной инвентаризации имущества по состоянию на 01.11.2013г.

В соответствии с Учетной политикой банка один раз в три года осуществляется переоценка здания головного офиса и помещения филиала в г.Москве, последняя переоценка была проведена в январе 2012 года по состоянию на 01 января 2012 года.

Снижение стоимости внеоборотных запасов связано с реализацией в отчетном периоде имущества, принятого на баланс в счет погашения обязательств по кредитным договорам ряда заемщиков согласно соглашений об отступном, а также через службы судебных приставов. Так, в филиале в г.Москве реализовано недвижимое имущество (здание складского назначения и земельный участок ) в сумме 20 967 тыс.руб., принятое на баланс в стоимости 20 967 тыс. руб., без учета налога на добавленную стоимость.

В головном банке в результате реализации выбыло имущество на сумму 9 563 тыс.руб., в том числе транспортные средства на сумму 2 093 тыс.руб., оборудование на сумму 500 тыс.руб., недвижимое имущества на сумму 6 970 тыс.руб. В результате реализации имущества банком было уплачено в бюджет налога на добавленную стоимость на сумму 4 002 тыс.руб., получены доходы от реализации имущества на сумму 1 406 тыс.руб., расходы от реализации составили 5 158 тыс.руб.

В составе активов Банка основную долю по-прежнему занимает ссудная и приравненная к ней задолженность, на 01.01.2014 года она составила 1 048 327 тыс.руб., что на 485 869 тыс. руб. или на 31,67%, ниже чем на 01.01.2013г. (1 534 196 тыс.руб.).

Свободные ресурсы Банком размещались в депозиты, предоставляемые Банком России. Остаток средств, размещаемых в ЦБ РФ на 01.01.2014 года, составил 210 млн. рублей, ресурсы размещались сроком от 1 до 3 дней.

На балансе Банка на 01.01.2014 года числятся кредиты, предоставленные ОАО АКБ "Металлинвестбанк", ОАО "Межтопэнергобанк", ООО КБ "Транспортный", всего на сумму 83693 тыс.руб.

В 2013 году кредиты заемщикам нерезидентам не выдавались.

Всего объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил:

Показатель	(тыс.руб.)		
	2012 г.	2013 г.	Отклонение
Межбанковские кредиты	32 639 993	26 849 823	-5 790 170
Учетные векселя кредитных организаций	1 175 391	439 117	-736 274
Кредиты	1 482 657	1 152 445	-330 212
Итого	35 298 041	28 441 385	-6 856 656

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

Наиболее значимыми в 2013 году для банка оставались операции по предоставлению кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Банк использует различные формы кредитования, в том числе кредитные линии и кредитование расчетного счета клиента в виде «овердрафт». Виды кредитов, предоставляемых населению, включают в себя ипотечные кредиты, на приобретение автомобиля, потребительские кредиты. Индивидуальный подход к каждому проекту и клиенту, тщательный анализ кредитуемого мероприятия, постоянный мониторинг выданных ссуд позволяют банку сохранить жесткий контроль над качеством ссудного портфеля.

Виды предоставленных ссуд:

№ п/п	Показатель	На 01.01.2013 года		На 01.01.2014 года	
		Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	В т.ч. просроченная задолженность (тыс. руб.)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	В т.ч. просроченная задолженность (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная и приравненная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.	593453	49193	453291	54920
1.1.	На финансирование текущей деятельности	593453	49193	452271	54920
1.2.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением	0	0	1020	0

	финансовых активов, с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа				
2	Ссудная и приравненная задолженность физических лиц, в т.ч.	162411	23967	155894	24398
2.1.	Ипотечные ссуды	11874	0	16359	0
2.2.	Автокредиты	27967	0	30179	0
2.3.	Потребительские кредиты	122570	23967	109356	24398

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, удельный вес кредитов на финансирование текущей деятельности составляют на 01.01.2014 года 99,8%, на 01.01.2013 года 100%. В кредитном портфеле физических лиц, наибольший удельный вес занимают потребительские кредиты на 01.01.2014 года -70,1%, на 01.01.2013 года 75,5%.

Объем приобретенных векселей кредитных организаций за 2013 год сократился в сравнении с 2012 годом в 2,7 раза. На 01.01.2014г. на балансе банка числятся векселя на общую сумму 209 036 тыс.руб., в том числе: СБ Банк (ООО) в сумме 13 429 тыс.руб., ОАО «Межтопэнергобанк» в сумме 31 503 тыс.руб., ЗАО «ГЕНБАНК» в сумме 27 074 тыс.руб., «ТКБ» (ЗАО) в сумме 27 523 тыс.руб., ОАО «Россельхозбанк» в сумме 29 681 тыс. руб., ОАО «Сбербанк России» в сумме 19 631 тыс. руб., ООО «Внешпромбанк» в сумме 60 195 тыс.руб.

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

Банком постоянно осуществляется анализ эмитентов и контрагентов, оценка кредитного риска и мониторинг финансового состояния заемщика. По результатам проведенной работы специалистами банка формируется профессиональное суждение об отнесении задолженности к соответствующей категории качества и определении размера резерва на ВПС. В дальнейшем профессиональные суждения выносятся на рассмотрение и утверждение Правлением Банка (кредитным комитетом, комитетом по управлению активами и пассивами в филиале ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в г. Москве в пределах предоставленных лимитов и полномочий).

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

#### Активы с просроченными сроками погашения.

Наименование актива	на конец предыдущего года, тыс. руб.						на конец отчетного года, тыс. руб.					
	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери по просроченной задолженности	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
сумма							Сумма					

1.Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	1618159	151	381	10204	66395	74657 / 69657	69657	945601	1447	42241	373	77930	114426/ 100981	100981
1.1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	758137	151	381	10204	66395	74657 / 69657	69657	610872	1447	7241	373	77930	79426/6 5981	65981
1.2. Учетные векселя	218421	-	-	-	-	-	-	209036	-	-	-	-	-	-
1.3. Межбанковские кредиты и депозиты	641601	-	-	-	-	-	-	125693	-	35000	-	-	35000/ 35000	35000
2. Ценные бумаги	33	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-
3. Прочие требования	141161	11	-	140	570	708/ 708	708	32268	-	173	-	502	566/ 520	520
ИТОГО	1759353	162	381	10344	66965	75365/ 70365	70365	977902	1447	42414	373	78432	114992/ 101501	101501

Просроченная задолженность, отраженная по форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2013 года 77852 тыс. руб., на 01.01.2014 года 122666 тыс. руб., увеличение на 34814 тыс. руб. связано с отзывом лицензии у банка КБ «Первый Экспресс» (ОАО), остаток задолженности по межбанковским кредитам КБ «Первый Экспресс» (ОАО) 35 000 тыс. руб. Резерв на возможные потери по ссудной задолженности сформирован в размере 100%. Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составляет 4,4%, на 01.01.2014 года- 12,5%, увеличение обусловлено ростом абсолютной величины просроченной задолженности, а также снижением объема ссудного портфеля банка

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец предыдущего года, тыс. руб.		На конец отчетного года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1618159	11299	945601	12172
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	77131	721	121991	675
5.	Объем реструктурированной задолженности, в соответствии с п.3.10 и 3.14.3 Положения Банка России № 254-П	47568	X	39829	X
6.	Категории качества:	X	X	X	X
6.1.	I	871753	10511	300879	11417
6.2.	II	647336	78	508685	80
6.3.	III	16203	-	19072	153
6.4.	IV	12755	4	10229	-
6.5.	V	70112	706	106736	522
7.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	92972	X	127817	X
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	81276	X	106274	X
9.	Фактически сформированный РВПС, всего, в т.ч. по категориям качества:	81276	710	106274	520
9.1.	II	7868	2	4651	-
9.2.	III	1854	-	255	-
9.3.	IV	6442	2	308	-
9.4.	V	65112	706	101060	520

В 2013 году произошло увеличение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2013 года – 81276 тыс. руб., на 01.01.2014 года - 106274 тыс. руб.), за счет задолженности, отнесенной к V категории качества.

В 2013 году сумма сформированных резервов составила 51 775 тыс. руб. (за 2012 год- 86 106 тыс. руб.), восстановленных 19 197 тыс. руб. (за 2012 год 52 030 тыс. руб.). Превышение суммы сформированных резервов над восстановленными в отчетном периоде связано с формированием резерва по межбанковским кредитам КБ «Первый Экспресс» (ОАО) в размере 100% или 35000 тыс. рублей.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014 года составляет 4,2% (на 01.01.2013 года составляет 2,9%). По абсолютной величине наблюдается снижение реструктурированной задолженности на 7739 тыс. руб. или на 16,3% (на 01.01.2013 – 47568 тыс. руб., на 01.01.2014 года- 39829 тыс. руб.).

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 01.01.2013 года, (тыс. руб.)		На 01.01. 2014 года, (тыс. руб.)	
	Сумма	Величина	Сумма	Величина



	требований	созданного резерва	требований	созданного резерва
Неиспользованные Кредитные линии	127468	1878	32389	540
Предоставленные банковские гарантии	154889	3005	17942	160
Прочие активы	17128	230	22963	310

За отчетный период уменьшение суммы неиспользованных кредитных линий на 95079 тыс. руб. связано со снижением объемов ссуд, выданных в виде кредитной линии. Резерв на возможные потери составил на 01.01.2013 года -1878 тыс. руб., на 01.01.2014 года -540 тыс. руб. Величина предоставленных банковских гарантий снизилась на 136947 тыс. руб. Резерв на возможные потери составил на 01.01.2013 года – 3005 тыс. руб., на 01.01.2014 года 160 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014г. резерв по прочим активам сформирован в размере 310 тыс.руб., в том числе:

- по дебиторской задолженности в части возмещения банку уплаченной госпошлины согласно решений судов – 310 тыс.руб.

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

Наименование региона (код ОКАТО)	Объем предоставленных кредитов, тыс. руб.		Темп роста (%)	Остаток задолженности, тыс. руб.		Темп роста (%)
	За 2012 год	За 2013 год		01.01.2013г.	01.01.2014г.	
Волгоградская область	560231	461958	82	306618	248183	81
г. Москва	549535	514822	94	354383	328687	93
Московская область	366132	144285	39	85150	27727	33
Ростовская область	700	30580	100	630	193	31
Республика КОМИ	2059	0	0	1773	1145	65
Республика Чечня	4000	0	0	7310	3250	44
Приморский край	0	800	100	0	0	0
Всего	1482657	1152445	X	755864	609185	X

За 2013 год объем выданных кредитов снизился на 330212 тыс. руб. В основном кредиты выдавались заемщикам г. Москвы и Волгоградской области, что связано с местоположением головного банка и филиала.

#### Показатели отраслевой концентрации рисков:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 года		на 01.01.2014 года	
		Остаток задолженности (тыс. руб.)	В т.ч. просроченная задолженность (тыс.руб.)	Остаток задолженности (тыс. руб.)	В т.ч. просроченная задолженность (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч.:	593453	49193	453291	54920
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0

1.2.	Обрабатывающие производства, в т.ч.	29000	25000	26200	25000
1.2.1.	производство пищевых продуктов	29000	25000	25000	25000
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30455	0	24368	0
1.5.	строительство	0	0	83119	0
1.6.	транспорт и связь	12930	2436	6441	2158
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	70249	15153	36387	16985
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	104596	0	45445	0
1.9.	прочие виды деятельности	300928	3604	201685	7777
1.10.	на завершение расчетов	45295	3000	29646	3000
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	151592	27151	107643	29702
2.1.	индивидуальным предпринимателям	42428	2302	31041	4702
3	кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	162411	23967	155894	24398
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0
3.2.	ипотечные кредиты	11874	0	16359	0
3.3.	автокредиты	27967	0	30179	0
3.4.	иные потребительские кредиты	122570	23967	109356	24398

Наибольший удельный вес – 44,5% в кредитном портфеле юридических лиц занимают прочие кредиты (в основном лизинговым компаниям, выданные филиалом ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в г. Москве).

Основными направлениями деятельности банка по получению доходов являются кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование, операции с векселями, валютные операции.

#### Структура процентных доходов

(тыс.руб)

Вид дохода	2012 год	2013 год	Изменение	В %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	178 177	165 341	-12 836	-7,20
<b>от размещения средств в кредитных организациях, из них :</b>	52 888	45 422	-7 466	-14,12
- по предоставленным кредитам	24 848	16 413	-8 435	-33,95
- по денежным средствам на кор.счетах	7 754	4 228	-3 526	-45,47
- по депозитам	1 704	5 180	3 476	203,99
- по учтенным векселям	18 582	19 601	1 019	5,48

<b>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	117 412	112 645	-4 767	-4,06
<b>от вложений в ценные бумаги</b>	7 877	7 274	-603	-7,66

Сумма полученных процентных доходов за 2013 год в целом по банку составила 165 341 тыс.руб., на 12 836 тыс.руб. ниже, чем за 2012 год, (отклонение в % составляет 7,2%). Снижение полученных доходов связано с сокращением объемов размещения средств на межбанковском рынке, тогда как доходы от размещения денежных средств в депозитах увеличились на 3 476 тыс.руб.

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.)

Наименование валюты	2012г.	2013г.	Отклон. в%
Доллары США	1422,5	2443,7	71,8
Евро	579,8	794,7	37,0

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

Наименование валюты	2012г.	2013г.	Отклон. в%
Доллары США	2311,1	3724,3	61,2
Евро	633,1	1031,60	62,9

Важнейшим направлением по развитию операций с иностранной валютой является обслуживание экспортно-импортных операций. На 01.01.2014г. в банке на обслуживании находилось 120 контрактов по внешнеэкономической деятельности, из них 15 экспортных, 16 импортных, 27 контрактов по услугам и 52 кредитных контрактов, 10 смешанных.

В целом по банку чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1 706 тыс.руб., в 2012г. – 2 061 тыс.руб.

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

Переводы клиентов через данные системы за пределы Российской Федерации

Показатель	2012г.	2013г.
<b>Выплаченные переводы в ед.валюты</b>		
- доллары США;	172 372	264 055
- Евро;	4 790	4 551
- рубли	5 128 783	6 947 684
<b>Отправленные переводы</b>		
- доллары США;	1 002 681	1 442 962
- Евро;	27 250	8 504
- рубли	7 495 910	10 562 741

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

Показатель	2012г.	2013г.
<b>Выплаченные переводы</b>		
рубли	29 868 261	28 934 394
<b>Отправленные переводы</b>		
Рубли	17 257 132	24 012 149

Также 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.

Развернутая информация о доходах банка представлена в таблице:

**Доходы по основным статьям  
(тыс. руб.)**

Наименование показателя	На	На	Отклонения
	01.01.2013г	01.01.2014г	
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	116 377	112 062	-4 315
Доходы от операций по размещению средств, в т.ч.	26 552	21 593	-4 959
по МБК	24 848	16 413	- 8 435
по депозитам	1704	5 180	3 476
По денежным средствам на кор.счетах в других кредитных организациях	7 754	4 228	- 3 526
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, в т.ч.:	32 729	29 386	-3 343
по вложениям в долговые обязательства	7 877	7 274	- 603
по учтенным векселям	21 899	19 977	-1 922
дивиденды от вложений в акции	2 953	2 135	-818
Комиссионный доход	19 079	16 144	-2 935
Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе переоценка счетов	259 552	104 342	-155 210
	<b>257 100</b>	<b>102 464</b>	<b>-154 636</b>
Другие текущие доходы	521	2 745	2 224
Восстановление сумм резервов под возможные потери	78 624	70 924	-7 700
<b>Всего доходов</b>	<b>541 188</b>	<b>361 424</b>	<b>-179 764</b>
Всего доходов без учета резервов	462 564	290 500	-172 064
Всего доходов без учета резервов и сумм переоценки	205 464	188 036	-17 428

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

- по кредитам – 112 062 тыс. руб., на 3,71% ниже от уровня 2012 года;
- по операциям МБК – 21 593 тыс.руб., на 18,68% ниже от уровня 2012 года;
- по денежным средствам на корреспондентских счетах в других кредитных организациях – 4 228 тыс.руб., на 45,47% ниже уровня 2012 года
- по операциям с ценными бумагами 29 386 тыс.руб., на 10,21% ниже от уровня 2012 года.

Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание за 2013г. снизились на

2 935 тыс.руб., или 15,38% от уровня 2012г. и составляют 16 144 тыс.руб.

Всего сумма полученных доходов составила 361 424 тыс.руб., в том числе без учета резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам и сумм переоценки по счетам в иностранной валюте – 188 036 тыс.руб., на 17 428 тыс.руб. меньше по сравнению с 2012 годом.

## СТРУКТУРА и ДИНАМИКА ПАССИВОВ

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

№ Ст.	Наименование показателя	На 01.01.2013г		На 01.01.2014г		Изменение к уровню на 01.01.2013г	
		тыс.руб.	Уд.вес %	тыс.руб.	Уд.вес %	Тыс.ру б.	%
11.	Кредиты, депозиты ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1652930	83,8	918463	59,3	-734467	-44,4
13.1	депозиты юридических лиц	1108196	56,2	354318	22,9	-753878	-68,0
13.2	депозиты и текущие счета физических лиц	178747	9,1	165954	10,7	-12793	-7,2
15.	Выпущенные долговые обязательства	6000	0,3	340189	22,0	334189	5569,8
16.	Прочие обязательства	53945	2,7	24429	1,6	-29516	-54,7
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	4883	0,3	700	0,05	-4183	-85,7
18.	Всего обязательств	1717758		1283781		-433977	-25,3
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
19.	Средства акционеров (участников)	224725	11,4	252726	16,3	28001	12,5
22.	Резервный фонд	15086	0,8	16239	1,0	1217	7,6
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-5034	-0,2	-7840	-0,5	-2806	-55,7
24.	Переоценка основных средств	16433	0,8	16433	0,8	-	-
25.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	23275	1,2	1127	0,1	-22148	-95,2
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	-20994	1,1	-14248	-0,9	6746	32,1
27.	Всего источников собственных средств	253491	12,9	264437	17,1	10946	4,3

Основными источниками формирования ресурсной базы в 2013 году оставались: депозиты физических и юридических лиц, остатки на расчетных счетах предприятий и организаций.

Так, средства клиентов по состоянию на 01 января 2014г. составляют 918 463 тыс.руб., что на 734 467 тыс.руб., или на 44,4% меньше, чем на 01 января 2013г. (1 652 930 тыс.руб.).

Средства клиентов по видам привлечения:

(тыс.руб.)							
№ п/п	Виды привлечения	На 01.01.2013г		На 01.01.2014г		Изменение к уровню на 01.01.2013г	
		тыс.руб.	Уд.вес %	тыс.руб.	Уд.вес %	Тыс.руб.	%
1.	Средства на расчетных счетах клиентов, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	365 985	22,1	362 585	39,5	-3 400	-0,9
2.	депозиты юридических лиц	1108196	67,0	354318	38,6	-753878	-68,0
3.	Прочие привлеченные средства юридических лиц (суборд.займы)	0	0	35 601	3,9		
3.	Текущие счета физических лиц	10 395	0,6	15 985	1,7	-5590	-53,7
4.	Депозиты физических лиц	168 352	10,3	149 969	16,3	-18383	-10,9
5.	Остатки на счетах невыплаченных переводов физическим лицам	2		5			
6.	Всего средств клиентов	1 652 930	100	918 463	100	-734467	-44,4

Клиентская политика ориентирована на сотрудничество и совместное развитие. За 2013 год клиентская база выросла на 19,5%.

Клиентами Банка являются предприятия и организации с различной формой собственности, в составе десяти крупных кредиторов Банка на все отчетные даты числятся: ООО «РГР - 2010», ООО «РГР 91», ООО «Прометей», ИТЛ Инвестментс ЛЛС, ЗАО «СуперСтромт», ОАО «Себряковцемент».

Остатки на расчетных счетах клиентов Банка сохранялись в течение года на уровне 370 млн. рублей, их доля привлеченных средствах составляла не более 30%.

Структура клиентских средств, находящихся на расчетных счетах предприятий и организаций не изменилась, на долю средств, находящихся на счетах негосударственных предприятий, приходилось до 39,5% (или 348 млн.рублей) объема клиентских средств, доля средств на текущих счетах физических лиц составляла 1,7% (31 млн.рублей).

Основную долю ресурсной базы Банка составляли средства клиентов – юридических лиц, привлеченные в депозиты, так на начало 2013 года их доля составляла 67% (1 108 млн.рублей) в ресурсной базе, на 01.01.2014г. совокупный объем депозитов юридических лиц составил 38,6% в объеме привлеченных ресурсов, общая сумма ресурсов - депозитов юридических лиц снизилась на 753,8 млн.рублей, так как в конце отчетного года часть депозитов была переоформлена в долговые обязательства банка.

В структуре пассивов по состоянию на 01.01.2014 показаны субординированные займы в сумме 35,6 млн.руб., которые являются одним из источников формирования собственных средств (капитала). Доля субординированного займа в ресурсах составляет 2,9%.

По состоянию на 01.01.2014г совокупная сумма обязательств перед физическими лицами сократилась на 10,9%. Удельный вес вкладов физических лиц составляет не более 16,3% в привлеченных ресурсах.

Динамика остатков денежных средств на депозитных счетах физических лиц:

	Остаток на 01.01.2013г. (в тыс.ед.)	Остаток на 01.01.2014г. (в тыс.ед.)	Изменения в %%
В долларах США	43,2	10,2	-76,4
В евро	0,4	0,1	-75,0
В российских рублях	167 025	149 630	-10,4
ИТОГО: в рублевом эквиваленте	168 352	149 969	-10,9

#### Структура прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.01.2013г. (тыс.руб.)	На 01.01.2014 года, (тыс. руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной системы	0	103
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	4 177	5 669
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	20 896	10 504
Прочие обязательства	162	430
Начисленные % по собственным векселям	0	6 781
Кредиторская задолженность	28 678	839
Доходы будущих периодов	32	103
Итого по статье «Прочие обязательства»	53 945	24 429

Основную долю в составе прочих обязательств составляют начисленные проценты по привлеченным средствам юридических и физических лиц, проценты по собственным выпущенным векселям Банка.

Начисленные проценты по депозитам физических лиц увеличились на 1 492 тыс.руб. и составили 5 669 тыс.руб., за 2012г. – 4 177 тыс.руб.

Начисленные проценты по депозитам юридических лиц уменьшились на 10 392 тыс.руб. за счет переоформления депозитов в долговые обязательства, выпущенные Банком, и составили 10 504 тыс.руб.( в 2012г. – 20 896 тыс.руб.). Начисленные проценты по собственным векселям Банка по состоянию на 01.01.2014г. составили 6 781 тыс.руб., на 01.01.2013г. начисленные проценты не числились.

Уменьшение общей суммы прочих обязательств и в том числе кредиторской задолженности произошло в связи с зачислением в отчетном периоде денежных средств акционеров Банка на счета по учету уставного капитала в сумме 28 001 тыс.руб., числящихся по состоянию на 01.01.2013г. на балансовых счетах № 60322 «Прочие кредиторы».

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2013 г	На 01.01.2014 г	Отклонения
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, кредитных организаций, по депозитам юридических и	70 001	63 120	-6 881

физических лиц			
Расходы от операций с ценными бумагами	911	7 793	6 882
Расходы от операций с валютой, в том числе:	258 273	102 272	-156 001
от переоценки счетов	<b>257 882</b>	<b>102 100</b>	-155 782
Комиссионные расходы	2 315	2 610	295
Операционные расходы, в т.ч.:	92 436	105 363	12 927
заработная плата и начисления	65 737	73 043	7 306
Начисленные (уплаченные) налоги	5 984	4 339	-1 645
Расходы на формирование резерва под возможные потери	132 262	90 175	-42 087
<b>Всего расходов</b>	<b>562 182</b>	<b>375 672</b>	<b>-186 510</b>
Всего расходов без учета резервов	429 920	285 497	-144 423
Всего расходов без учета резервов и сумм переоценки	172 038	183 397	11 359

Расходы Банка по итогам 2013 года составили 375 672 тыс. руб., на 186 510 тыс.руб. ниже по сравнению с 2012 годом, в том числе без учета сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам 285 497 тыс.руб., на 144 423 тыс.руб. ниже по сравнению с 2012 годом, а без учета сумм резервов и переоценки счетов в иностранной валюте расходы составили 183 397 тыс.руб., на 11 359 тыс.руб. выше относительно расходов 2012 года.

Снижение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов на 6 681 тыс.руб., связано с реоформлением депозитов юридических лиц в долговые обязательства, выпущенные банком. Процентные расходы по собственным векселям составили 6 638 тыс.руб.

Комиссионные расходы составляют 2 610 тыс.руб., на 295 тыс.руб. выше предыдущего отчетного года, в связи с увеличением объемов переводов денежных средств через платежные системы.

Операционные расходы за 2013г. составили 105 363 тыс. руб., на 12 927 тыс.руб. выше, чем в 2012 году, удельный вес в общей сумме расходов составляет 28,05%.

Увеличение операционных расходов в основном произошло за счет увеличения расходов на содержание персонала на 7 306 тыс.руб.

Превышение расходов по оплате труда произошло за счет выплаченных компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении сотрудников, в том числе из состава управленческого персонала в Филиале в г.Москве.

Расходы на содержание зданий и помещений, включая коммунальные расходы увеличились на 253 тыс.руб. и составили 2 312 тыс.руб., в 2012 году 2059 тыс.руб.

Арендная плата по арендованным основным средствам увеличилась на 2 087 тыс.руб. и составляет 3 481 тыс.руб., в связи с открытием в филиалом в г.Москве дополнительного офиса.

Сумма начисленных и уплаченных налогов за 2013 год составила 4 339 тыс.руб., на 1 645 тыс.руб. меньше, чем в 2012 г. (5 984 тыс.руб.).

В 2013 году в результате реализации имущества, полученного взамен обязательств по кредитным договорам, банком получены убытки в сумме 5 158 тыс.руб., в 2012 году - 3 205 тыс.руб.

Увеличение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности на 23 119 тыс.руб. (на 01.01.2014 года – 107 794 тыс. руб., на 01.01.2013 года - 84 675 тыс. руб.), произошло в основном за счет задолженности, отнесенной к V категории качества, в том числе за счет сформированных резервов по межбанковским кредитам КБ «Первый Экспресс» (ОАО) в размере 35 000 тыс.руб., что привело к получению Банком убытка в сумме 14 248 тыс.руб.



### 3. Бухгалтерский учет

При осуществлении учета и составлении отчетности в 2013 году Банк руководствовался требованиями действующего законодательства Российской Федерации, инструкций и нормативных актов Банка России и собственной Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Активы и пассивы Банка, в основном, учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Основные средства, по которым ранее была проведена переоценка, учитывались по переоцененной (восстановительной) стоимости, другие основные средства учитывались по цене приобретения.

При начислении амортизации использовался линейный метод начисления амортизации.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по официальному курсу Банка России по мере изменения валютного курса.

Приобретенные эмиссионные ценные бумаги были классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости. Переоценка осуществлялась по рыночной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Доходы и расходы определялись 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.

При осуществлении учета и составлении 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.

В целях подготовки к составлению годового отчета банком произведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2013г., в том числе: денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах; основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 1 января 2014 г. проведена также ревизия касс головного офиса и филиала в г.Москве, дополнительных офисов, оборудованных сейфами для хранения денежной наличности. Излишков и недостач не обнаружено.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытых в ГРКЦ ГУ Банка России по Волгоградской области, в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России в г.Москве и в других кредитных организациях проведена сверка остатков по состоянию на 01.01.2014 года. Подтверждения получены.

#### 3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета произошли события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и которые отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2014 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.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- восстановленный резерв по прочим активам (требованиям банка по получению комиссий от оказания услуг) за 2013 год по факту их уплаты в размере 4 тыс.руб.;

- отнесение на расходы оплаты коммунальных услуг согласно первичных документов за 2013 год в размере 91 тыс.руб.;

- отнесение на расходы затрат по услугам связи и услуг информационного характера за 2013 год согласно первичных документов в размере 135 тыс.руб.;

- отнесение на расходы затрат на право пользования программным обеспечением и его сопровождение за 2013 год в размере 12 тыс.руб.;

- отнесение на расходы комиссионного вознаграждения контрагентам в размере 26 тыс.руб.;

- отнесение на расходы НДС за 2013 год в размере 20 тыс.руб.

- отнесение на расходы затрат по услугам РКЦ за декабрь 2013г. в размере 116 тыс.руб.;

- отнесение на расходы затрат по аренде помещений в размере 57 тыс.руб.;

- отнесение на расходы затрат по охране помещений в размере 94 тыс.руб.;

- уменьшение расходов в части начисленных процентов по вкладам физических лиц в связи с досрочным расторжением договора на сумму 28 тыс. руб.;

- начисление резервов на возможные потери по прочим размещенным средствам в кредитной организации, в связи с получением информации о существенном ухудшении финансового состояния по состоянию на отчетную дату, последствиями которого является существенное снижение и потеря ими платежеспособности в размере 1000 тыс.руб.;

- доначисление резервов на возможные потери по прочим активам, в связи с получением информации о существенном ухудшении финансового состояния контрагента по состоянию на отчетную дату, последствиями которого является существенное снижение и потеря ими платежеспособности в размере 200 тыс.руб.

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 17 февраля 2014 года, остатки со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" перенесены на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не было.

По состоянию на 1 января 2013 года сумма дебиторской задолженности с учетом СПОД составила – 6 727 тыс.руб.

В составе дебиторской задолженности на балансе Банке числится:

- остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 33 тыс.руб., в том числе: требования денежных средств по получению комиссии от прочих контрагентов;

- остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» в сумме 1205 тыс.руб., в том числе требования по получению процентов за предоставленные кредиты юридическим лицам, кредитным организациям;

- остаток по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 3460 тыс.руб., в том числе расчеты с ФСС по страховым взносам -135 тыс.руб., переплата налога на прибыль – 3 325 тыс.руб.;

- остаток по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 1 718 тыс.руб.;

- остаток по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в сумме 311 тыс.руб., в том числе задолженность физических и юридических лиц по уплате Банку возмещения госпошлины согласно судебным решениям.

По состоянию на 01.01.2014 г. произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, результаты которой оформлены двусторонними актами.

В составе дебиторской задолженности просроченной и долгосрочной задолженности не числится.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД числится в сумме 17 442 тыс.руб.

В составе кредиторской задолженности числится:

- остаток по счету 47411 «Начисленные проценты по банковским и привлеченным средствам физических лиц» и составляет 5 669 тыс.руб.;

- остаток по счету 47416 «Суммы до выяснения» в сумме 325 тыс.руб., в части суммы поступившей через корреспондентский счет Банка на закрытый расчетный счет клиента, сумма переведена обратно в первый рабочий день нового года;

- остаток по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме 105 тыс.руб., в том числе обязательства по выплате денежных средств физическим лицам;

- остаток по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» включает в себя начисленные проценты по депозитам юридических лиц в сумме 10 504 тыс.руб.;

- остаток по счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 194 тыс.руб. в части начисленных налогов;

- остаток по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» в сумме 81 тыс.руб.;

- остаток по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 564 тыс.руб. в части задолженности Банка перед поставщиками услуг по хозяйственным операциям;

### **Информация о налогах, начисленных в отчетном году.**

Сумма начисленных налогов за 2013 год составила 4 339 тыс.руб., на 1 645 тыс.руб. меньше, чем в 2012 г. (5 984 тыс.руб.), в том числе:

- налог на имущество – 1 573,9 тыс.руб.

- земельный налог – 42,2 тыс.руб.

- транспортный налог – 3,2 тыс.руб.

- экологический налог – 11,8 тыс.руб.

- налог на добавленную стоимость – 2444,4 тыс.руб.

- налог с дивидендов, удержанный у источников выплаты – 188 тыс.руб.

- прочие обязательные сборы (госпошлина) – 75,5 тыс.руб.

### **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

	2012 г.	2013 г.
Базовая прибыль, руб.	-	-
Базовый убыток, руб.	-20994144,84	-14248284,56
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	224725002	252725799
Базовая прибыль/убыток на акцию, руб.	-0,09	-0,06

Размер базовой прибыли/убытка на акцию за 2013 год составил -0,06 руб., против -0,09 руб. по итогам деятельности в 2012 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.

В России разработан поэтапный план перехода на МСФО, принятый регуляторами финансовых рынков, в частности Министерством финансов Российской Федерации, Федеральной службой по финансовым рынкам, Центральным банком Российской Федерации и экспертным органом по МСФО. Этапы перехода на МСФО включают перевод стандартов МСФО, разъяснений к ним, определение возможности применения международных стандартов к российским компаниям, работу с возражениями по стандартам и в итоге их принятие и опубликование, что и было сделано в 2011 году с принятием Постановлением Правительства РФ № 107 от 25.02.2011г. «Положения о признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории РФ».

Официальной датой принятия международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) в России можно считать ноябрь 2011 года, когда был подписан и опубликован Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года N 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации". Согласно этому Приказу и Федеральному закону от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" годовую финансовую отчетность по МСФО обязаны предоставлять все кредитные и страховые организации, а также публичные компании, ценные бумаги которых участвуют в торгах.

Введение в действие новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России №302-П, а затем – 385-П) явилось первым 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, существенно 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.

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;

- 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 2012 г. и закончившийся 31 декабря 2012 г., регламентирующим документом для составления финансовой отчетности по МСФО являлось Письмо ЦБ РФ от 05.02.2013г. № 16-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

ОАО КБ «МПЖСБ» в 2013 году подготовил и направил в ГУ Банка России отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами за период, начинающийся 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года.

Финансовые результаты деятельности банка:

		За 2007г.	За 2008г.	За 2009г.	За 2010г.	За 2011г.	За 2012г
Капитал	РПБУ	73118	192656	215908	246408	275056	256683
	МСФО	108581	224362	242488	277522	301973	284725
Прибыль за отчетный год (после налогообложения)	РПБУ	12415	15172	18313	29474	24291	-20994
	МСФО	28992	19812	19693	31882	26183	-17248

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).

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.
- недостаток в практических рекомендациях по применению МСФО, а кроме того, отсутствует профессиональный орган, способный предоставить грамотную консультацию по вопросам применения МСФО. Разработка таких рекомендаций должна осуществляться на основе российских практических примеров по результатам пилотных проектов по продвижению МСФО в России.

Поэтому возникает 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.

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

Составление финансовой отчетности за отчетный период, начавшийся с 01 января 2013 г. и закончившийся 31 декабря 2013г, будет осуществляться в соответствии с Письмом Банка России от 06.12.2013 № 234-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. Дополнительному выпуску присвоен Государственный регистрационный номер 1012961B012D.

Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Главным управлением Банка России по Волгоградской области 12.04.2013г. Оплата размещаемых акций осуществлялась денежными средствами в валюте Российской Федерации. Размещение акций осуществлялось путем закрытой подписки только среди акционеров Банка.

Величина уставного капитала на 01.01.2014г. составляет 252 725 799,00 рублей. Данное количество размещенных обыкновенных акций Банка зарегистрировано Управлением ФНС России по Волгоградской области 17 июня 2013 года.

По состоянию на 01 января 2014 года в реестре банка зарегистрировано 23 акционера, из них: 10 юридических лиц и 13 физических лиц. Среди акционеров банка имеются группы юридических лиц, владеющие более 20 % акций: ЗАО «Прометей», «ИТЛ Инвестментс, ЛЛС», Хионис Д., Тахиати А. - (27,74%); 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, находящийся по адресу: 403343, г.Михайловка Волгоградской области, ул.Индустриальная, 2;

- с 17 ноября 2008 года осуществляет деятельность филиал Банка в г. Москве, по адресу: 115088 г.Москва, ул. Симоновский Вал, д.16;

- с 7 декабря 2009 года действует дополнительный офис в г. Волгограде, по адресу: 400131, г.Волгоград, ул.Советская, д.11;

- для удобства населения в июне 2010 года открыта операционная касса вне кассового узла, расположенная в здании Многофункционального центра предоставления

государственных услуг г. Михайловка, по адресу: 403300, г. Михайловка, ул.Магистральная, д.1.

В отчетном году Филиалом был открыт дополнительный офис «Чистые пруды», находящийся по адресу: 101000, г.Москва, пер.Гусятников, д.13/3.

Объёмы использования энергетических ресурсов в отчётном году следующие:

1. Расход электроэнергии – 149 т.квт (705 тыс.руб. с учётом НДС), в 2012 году –146 т.квт. (756,5 тыс.руб. с учётом НДС).

2. Расходы по тепловой энергии – 181 гкал (251,7 тыс.руб. с учётом НДС), в 2012 г. – 181 гкал (206,2 тыс.руб. с учётом НДС).

3. Расходы на бензин – 209 тыс.руб. (6767 литров), в 2012 году – 170,5 тыс.руб. (6010 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. Цеппзавода);
- операционная касса в МФЦ (ул. Магистральная, д.1);

## 5. Информация об органах управления Банком.

Состав совета директоров:

№. П/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие данные члена Совета директоров	Сведения о владении акциями % от у.к.
1.	Смехов Евгений Юрьевич	Председатель Совета директоров 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 ОАО «Себряковцемент»	0%
5.	Пападопулос Иоаннис Василиос	члена Совета директоров Банка; Директор по экономике ОАО «Себряковцемент»	0 %
6.	Колбаев Владимир Петрович	члена Совета директоров Банка; советник Председателя Правления ОАО «Газпромбанк»	0%

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

Единоличный исполнительный орган банка:



Виноградова Антонина Сергеевна – Председатель Правления.  
Доля в уставном капитале банка – 0,2357%.

#### Состав Правления Банка

	Наименование организации	Занимаемая должность
1	2	3
Виноградова Антонина Сергеевна	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк»	Председатель Правления Банка, член Правления
Зюзина Анна Ивановна	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк»	член Правления, Начальник отдела кредитования

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.

#### **6. Приоритетные направления деятельности Банка.**

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» 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», «Золотая Корона», 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 2013 год, планом проведения проверок.

В рамках каждой проводимой проверки отделом внутреннего контроля проводилась оценка осуществляемых операций или сделок на соответствие требованиям нормативных документов и законодательных актов.

В части контроля возникающих в деятельности банка рисков, проводилась проверка организации системы внутреннего контроля на данном участке, в том числе оценка применяемых подходов, методик и процедур по выявлению, анализу и минимизации возникающих банковских рисков. Результаты отражались в актах проверок, которые направлялись руководителям проверяемых подразделений и доводились до сведения руководства Банка. С целью последующего контроля порядка устранения

выявленных недостатков отделом проводились специализированные внеплановые проверки, результаты которых документировались в виде актов, справок, служебных записок и доводились до сведения руководства.

За 2013 год было проведено 65 проверок.

По результатам рассмотрения актов проверок отдела внутреннего контроля, руководством банка принимались административные и организационные меры, направленные на пресечение и недопущение выявленных нарушений в дальнейшем.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и оценка рисков, присущих деятельности банка. Для оценки рисков, а также для осуществления мероприятий по их минимизации и предотвращению в дальнейшем, ведется аналитическая база данных по операционным, правовым и иным убыткам. В базе данных отражаются сведения о факторах рисков, видах и размерах убытков по подразделениям банка и отдельным банковским операциям. Отдел внутреннего контроля по окончании календарного года информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных факторах рисков, операционных убытках и мерах, принятых для их минимизации.

За 2013 год отделом внутреннего контроля банка существенных нарушений методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками по направлениям деятельности Банка не выявлено. Отдельные незначительные несоответствия, выявленные в ходе проверок, устранены своевременно и в полном объеме.

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 07 августа 2001г. №115-ФЗ банк принимает меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: ежедневно осуществляет деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, проводит идентификацию клиентов.

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 2013 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 проект по выполнению требований законодательных актов, включая выполнение требования Федерального закона № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»:
  - подключена информационная система Банка к системе межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и государственной информационной системе государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП).
- Внедрен модуль SMS-банкинга для клиентов дистанционного банковского обслуживания.

- Проведена самооценка информационной безопасности в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в письме № 382-П «Об обеспечении информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств».

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 2014 год следующие мероприятия:

- автоматизация новых банковских продуктов;
- автоматизация новых бизнес-процессов, направленных на улучшение качества обслуживания клиентов;
- в целях снижения операционных рисков запланирован перевод основной АБС Банка на новую версию программного обеспечения;
- реализация требований и рекомендаций нормативных документов Банка России и других законодательных органов;
- Оптимизация структуры IT-подразделений Банка в целях уменьшения рисков.

## **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 – непереносимое условие эффективной деятельности банка.

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

Сформированная и действующая система внутреннего контроля, 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. В феврале 2014г. выделен специалист по оценке и определению уровня банковских рисков, возникающих в деятельности Банка (риск-менеджер).

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

- выявлению, оценке и определению приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;
- постоянному наблюдению за банковскими рисками (мониторингу);
- принятию мер по поддержанию банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Основными положениями стратегии в области управления рисками являются:

*Осведомленность о риске.*

В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения операций (сделок) подверженных рискам. Проведение новых банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних документов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается. Принятие решения о проведении любой банковской операции

(сделки) производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции (сделки).

*Разделение полномочий.*

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

*Контроль за проведением операций (сделок).*

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

*Использование информационных технологий.*

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

*Постоянное совершенствование системы управления рисками.*

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

К основным процедурам управления рисками относится следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического

плана. Задачами управления рисками являются: оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности и минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

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

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

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение отдельных часто повторяющихся (рутинных) действий и др.);
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков (например, денежной наличности и имущества);
- передача (аутсорсинг) рисков (например, перевозка ценностей);
- разделение полномочий;

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

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

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

- управление текущей ликвидностью включает ежедневный анализ денежных потоков, ежедневную работу по координации средств, находящихся на корсчетах головной организации и филиалов, в целях оптимизации использования высоколиквидных денежных средств и обеспечения платежеспособности банка;
- управление срочной ликвидностью, ликвидностью баланса банка направлено на достижение оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств, контроль за ежедневным соблюдением обязательных нормативов ликвидности.

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

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (избыток/дефицит); расчет и утверждение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- анализ состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью.

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

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

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

Принципы управления ликвидностью Банка строятся на проведении анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечении доступа к различным источникам финансирования; наличии планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлении контроля за соответствием коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. За период всей деятельности Банк не допускал нарушений нормативов ликвидности.

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

Рыночный риск подразделяется на:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Банком постоянно осуществляется анализ эмитентов и контрагентов, оценка кредитного риска и мониторинг финансового состояния заемщика. По результатам проведенной работы специалистами банка формируется профессиональное суждение об отнесении задолженности к соответствующей категории качества и определении размера резерва на ВПС. В дальнейшем профессиональные суждения выносятся на рассмотрение и утверждение Правлением Банка (кредитным комитетом, комитетом по управлению активами и пассивами в филиале ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в г. Москве в пределах предоставленных лимитов и полномочий).

## **10. Перспективы развития Банка.**

Стратегический курс ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» направлен на повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности, диверсификацию источников ресурсов и направлений размещения средств, повышении доходности проводимых операций при условии минимизации банковских рисков.

В качестве стратегических целей Банка заявлены:

- укрепление репутации Банка как надёжного партнёра;
- поддержание высокотехнологичности и конкурентоспособности Банка в сфере обслуживания финансовых операций предприятий и организаций Волгоградского региона, г. Москвы;
- наращивание диверсифицированной клиентской базы, состоящей преимущественно из представителей среднего и малого бизнеса в лице как юридических, так и физических лиц, в меньшей степени из представителей крупного бизнеса;
- расширение спектра банковских продуктов и услуг;
- повышение эффективности системы контроля и управления рисками;
- обеспечение прибыльности и финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия Банка всем требованиям законодательных и нормативных актов в области регулирования банковской деятельности.

Направления деятельности, развитие которых планируется Банком на 2014-2016 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;
- 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.

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 предложение 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 «точности» индивидуального банковского сервиса, основанного на принципах финансового консалтинга.
- Регулярный контроль качества предоставляемых услуг.
- Прозрачность тарифной политики – использование «дружественных» тарифов, исключающих 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 потребности в комплексном обслуживании разрабатывается 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 2014 году Банк продолжит практику привлечения средств физических и юридических лиц путем эмиссии долговых обязательств с долей данного вида ресурсов на уровне 6-7% от объема привлеченных Банком средств (без учета размещения собственных векселей).

Заимствования среднесрочных и долгосрочных ресурсов у коммерческих банков как существенные источники формирования ресурсной базы Банка не рассматриваются.

Основными направлениями оптимизации структуры высоколиквидных активов будут:

- минимизация остатков наличности в кассе, средств на корреспондентских счетах в Банке России, не приносящих доход;
- повышение уровня доходности размещения средств на счетах в банках-корреспондентах и в межбанковских депозитах;
- создание высоколиквидных торговых портфелей ценных бумаг первоклассных российских и иностранных эмитентов, обеспечивающих доходность на уровне выше ставок денежного рынка;
- размещение средств в краткосрочные финансовые инструменты международного финансового рынка с фиксированными параметрами риска и доходности.

Главной задачей Банка в области кредитования на период до 2015 года является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк продолжит кредитование всех основных групп клиентов: физических лиц, корпоративных клиентов. Увеличить объемы кредитования на 20%. Увеличить удельный вес доли кредитов и долговых обязательств клиентов в активах нетто до 45%.

Рост кредитного портфеля физических лиц будет происходить за счет увеличения объемов потребительского кредитования на неотложные нужды путем выдачи кредитных карт.

Приоритетом кредитной политики Банка при кредитовании корпоративных клиентов будет развитие взаимоотношений со средними предприятиями реального сектора экономики, имеющими стабильные обороты по счетам в Банке.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке.

Для групп связанных заемщиков, будут разработаны индивидуальные подходы, учитывающие широкий спектр отношений Банка и клиента.

Кредитование корпоративных клиентов будет осуществляться по следующим основным направлениям: краткосрочное коммерческое кредитование, инвестиционное кредитование.

Торговый портфель ценных бумаг создается как эффективный инструмент снижения затрат на поддержание краткосрочной ликвидности Банка, необходимое условие для развития клиентских операций. Доходы от арбитражных операций с торговым портфелем ценных бумаг не рассматриваются Банком как существенный источник доходов, определяющий финансовый результат. Будет расширена практика открытия небольших лимитов на торговые портфели активов.

Основными сегментами рынка, на которых Банк продолжит формировать торговые портфели ценных бумаг, будут: рынок государственных ценных бумаг; рынок корпоративных ценных бумаг; рынок еврооблигаций российских эмитентов. Предполагается открыть лимиты на формирование небольших мультивалютных торговых портфелей инструментов международного фондового рынка, представляющих потенциальный интерес для клиентов Банка.

Банк предполагает сформировать инвестиционные портфели акций корпоративных эмитентов, возможность их наращивания будет определяться динамикой развития рынка. Особый интерес для инвестиций Банка будут представлять корпоративные долговые обязательства и векселя предприятий реального сектора российской экономики. Предпочтение будет отдаваться долговым обязательствам крупных эмитентов, представляющих наиболее привлекательные отрасли экономики.

Банк не предполагает существенных вложений средств в ценные бумаги иностранных эмитентов.

Основным условием расширения клиентской базы Банка является развитие всего спектра банковских продуктов и услуг в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов.

Банк рассматривает данное направление работы как основной источник обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах Банка, дополнительный резерв стабильности и устойчивости в случае значительных колебаний рыночных процентных ставок. Повысить удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам. Обеспечить долю комиссионных доходов в чистом операционном доходе не менее 7%.

Развитие систем переводов позволит увеличить долю Банка на рынке обслуживания безналичных денежных потоков населения, включая социальные трансферты и перечисление заработной платы.

Расширение участия в операциях по обслуживанию розничного товарооборота и сферы услуг, увеличение доли Банка на рынке безналичных платежей населения в пользу предприятий и организаций.

Осуществить работу по продукту – пластиковые карты, включающей единый набор карточных продуктов, эмитированных Банком, через сеть банкоматов и терминалов Газпромбанка, Промсвязьбанка, Росевробанка и Сбербанка России.

Предполагается применения банковских карт как для физических, так и для юридических лиц. Привлекательность банковских карт будет обеспечиваться дальнейшим распространением операций по овердрафтному кредитованию по карточным счетами корпоративными картами для осуществления расчетов юридических лиц.

Деятельность Банка будет направлена на увеличение доли в совокупном объеме в валютно-обменных операциях до 10%.



Банк будет проводить централизованную взвешенную политику по установлению валютных курсов с учетом специфики валютных рынков, начнет осуществлять работу по созданию сети пунктов обмена наличной иностранной валюты.

Поставленные стратегические цели и задачи требуют внесения изменений в организационную структуру и систему управления. Банк будет стремиться к достижению оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, что обеспечит возможность выполнения поставленных задач с минимальными затратами и приемлемым уровнем риска. Банк сохранит единство централизованного управления вопросами стратегического развития, структурной политики, управления рисками. Организационная структура будет оптимизирована с учетом региональных особенностей и потребностей клиентов.

Банк уделяет особое внимание профессиональному и личностному развитию собственного персонала. Для целей самообразования специалистов выстроена система отслеживания информации и организации посещения специальных семинаров (вебинаров), 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.

#### Информация о списочной численности.

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

Информация о видах выплат основному управленческому персоналу раскрыта в таблице:

№	Виды выплат	2013 год	Уд.вес %	2012 год	Уд.вес %
1	Краткосрочные вознаграждения	20 031	33,99	15 266	28,77
2	Долгосрочные вознаграждения	-		-	

За 12 месяцев 2013 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 – 20 031 тыс.руб.(в 2012 году – 15 266 тыс.руб.) Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу не выплачивалось.

Дивиденды основному управленческому персоналу не выплачивались.

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.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



В.Г.Прохорова

Л.В.Труфанова