

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
Акционерного коммерческого Банка  
«МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» -  
Открытое Акционерное Общество  
за 2012 год**

**г. Саранск  
2013**

## Существенная информация о Банке

**Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество (ОАО КБ «МПСБ»)** осуществляет свою деятельность на основании Устава и лицензии Банка России № 752 от 31.07.97 года.

БИК 048952729

ИНН 1300034972

КПП 132601001

ОГРН 1021300001656

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., выдано 19.10.2002 г. Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Мордовия, серия 13 № 000559165.

Адрес места нахождения - 430005, РМ, г. Саранск, ул.Б. Хмельницкого, д. 36 «а».

Почтовый адрес - 430005, РМ, г. Саранск, ул. Б.Хмельницкого, д. 36 «а».

Телефон,факс - (8342) 32-77-05, факс (8342) 47-74-16.

E-mail - [mpsb@mpsb.ru](mailto:mpsb@mpsb.ru)

Адрес в сети Интернет - [www.mpsb.ru](http://www.mpsb.ru)

### Обособленные подразделения:

- Филиал «Московский» в г. Москва: 115054, РФ, г. Москва, Большой Строченовский пер., д. 7.

### Внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Центральный» в г. Саранск: 430005, РМ, г. Саранск, ул. Советская, д. 50, к. 1.

- Дополнительный офис № 2 в г. Саранск: 430006, РМ, г. Саранск, ул. 2-ая Промышленная, д. 7.

- Дополнительный офис № 4 в г. Саранск: 430027, РМ, г. Саранск, ул. Ульянова, д. 85.

- Дополнительный офис № 5 в г. Саранск: 430028, РМ, г. Саранск, ул. Семашко, д. 7-а.

- Дополнительный офис «Рузаевский» в г. Рузаевка: 431440, РМ, г. Рузаевка, ул. Ленина, д. 77.

- Дополнительный офис «Ичалковский» в с. Кемля: 431640, РФ, РМ, Ичалковский р-н, с. Кемля, ул. Советская, д. 39.

- Дополнительный офис «Чамзинский» в р.п. Чамзинка: 431700, РМ, Чамзинский район, р.п. Чамзинка, ул. Почтовая, д. 4.

- Дополнительный офис «Краснослободский» в г. Краснослободск: 431260, РМ, Краснослободский район, г. Краснослободск, ул. Ленина, д. 4а.

- Дополнительный офис «Торбеевский» в р.п. Торбеево: 431030, РМ, Торбеевский район, р.п. Торбеево, ул. Интернациональная, д. 12.

- Дополнительный офис «Темниковский» в г. Темников: 431220, РМ, г. Темников, ул. Р. Люксембург, д. 3/1.

- Дополнительный офис «Теньгушевский» в с. Теньгушево: 431210, РФ, РМ, Теньгушевский р-н, с. Теньгушево, ул. Ленина, д. 63 а.

- Операционный офис «Пензенский» в г. Пенза: 440026, РФ, г. Пенза, ул. Красная, д. 45.

**Банковская (консолидированная) группа**, возглавляемая ОАО КБ «МПСБ», и банковская группа (банковский холдинг), участником которой (которого) является Банк, отсутствуют.

ОАО КБ «МПСБ» - коммерческий банк, деятельность которого направлена на получение прибыли и увеличение стоимости бизнеса Банка.

**Банком реализуются следующие направления деятельности:**

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, и физических лиц по их банковским счетам;
- расчетно - кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

ОАО КБ «МПСБ» оказывает услуги по расчетам пластиковыми картами, предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфы, реализует программы автоматизации процесса начисления и выдачи заработной платы с использованием карт MasterCard и «Золотая Корона».

**Виды лицензий ОАО КБ «МПСБ»:****1.**

Вид лицензии	На осуществление банковской деятельности
Номер лицензии	752
Дата получения	31.07.1997г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

**2.**

Вид лицензии	Лицензия на эмиссию и обслуживание пластиковых карточек системы «Золотая Корона»
Номер лицензии	Б/22
Дата получения	15.12.1994г.
Орган, выдавший лицензию	Центр биржевой и финансовой информации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

**3.**

Вид лицензии	Лицензия на использование ноу-хау центра по обслуживанию участников системы «Золотая Корона»
Номер лицензии	У/22
Дата получения	15.12.1994г.
Орган, выдавший лицензию	Центр биржевой и финансовой информации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

**4.**

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	Б 346735 №282р

Дата получения	10.06.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Управление ФСБ России по Республике Мордовия
Срок действия лицензии	до 10 апреля 2017 г.

5.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических ) средств
Номер лицензии	Б 346736 №283х
Дата получения	10.06.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Управление ФСБ России по Республике Мордовия
Срок действия лицензии	до 10 апреля 2017 г.

6.

Вид лицензии	Лицензия на представление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	Б 346737 №284 у
Дата получения	10.06.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Управление ФСБ России по Республике Мордовия
Срок действия лицензии	до 10 апреля 2017 г.

**Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года.**

**ОАО КБ «МПСБ» - средний банк для малого и среднего бизнеса,** который преимущественно является участником регионального рынка банковских услуг. Банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей деятельности.

- Оперативность – способность в кратчайшие сроки реагировать на потребности клиента.
- Индивидуальность – отсутствие определенных рамок при принятии решений, особенно с клиентами, которых Банк лично знает и строит долгосрочные взаимоотношения.
- Гибкость – способность быстрого приспособления деятельности Банка к изменению внешней среды – законов, нормативов, технологий и т.п.

ОАО КБ «МПСБ» в своей деятельности руководствуется следующими принципами:

- Действовать в интересах своих акционеров и клиентов.
- Соблюдать законы Российской Федерации и этические нормы, гарантируя каждому клиенту конфиденциальность.
- Всегда выполнять свои обязательства перед акционерами и клиентами.
- Развивать новые направления деятельности и новые нетрадиционные продукты на основе принципов взвешенного риска.
- Дорожить своими кадрами, создавать условия, при которых каждый сотрудник может реализовать свои способности.
- Организовать свою деятельность на основе принципов демократичности и открытости.
- Соблюдать прозрачность своей деятельности.
- Совершенствовать корпоративное управление.

ОАО КБ «МПСБ» основывается на разработке, внедрении и соблюдении последовательной политики, которая базируется на взвешенной системе оценки рисков,

органичном объединении индивидуального и массового обслуживания разных групп клиентов на основе существующих и новых видов банковских продуктов.

**Банк состоит в Ассоциации региональных банков «Россия», Ассоциации российских банков, Ассоциации российских членов Eurpay International.**

**4 июля 2008 года** ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» г. Москва на основании проведенного рейтингового исследования присвоило ОАО КБ «МПСБ» рейтинг кредитоспособности: В «Удовлетворительный уровень кредитоспособности».

**6 июня 2009 года** ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» г. Москва повысило рейтинг ОАО КБ «МПСБ» с уровня В «Удовлетворительный уровень кредитоспособности» до уровня В+ «Достаточный уровень кредитоспособности».

**26 октября 2009 года** ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» г. Москва повысило рейтинг ОАО КБ «МПСБ» с уровня В+ «Достаточный уровень кредитоспособности» до уровня В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

**24 марта 2011 года** ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» г. Москва подтвердило рейтинг ОАО КБ «МПСБ» - уровень В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

**26 апреля 2012 года** ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» г. Москва подтвердило рейтинг ОАО КБ «МПСБ» - уровень В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

**С момента создания ОАО КБ «МПСБ» и до настоящего времени стратегия развития Банка** направлена на постоянное расширение спектра банковских услуг и повышение их качества. Используя передовые банковские технологии, высококвалифицированный персонал, внедряя новые виды услуг, Банк стремится соответствовать высоким банковским стандартам. В целях придания динамизма развития Банка, повышению его конкурентоспособности и надежности Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития Банка на 2008 – 2012 годы.

В Стратегии развития Банк определил свои преимущества, на которые он будет опираться в своем дальнейшем развитии.

- Оперативность – способность в кратчайшие сроки реагировать на потребности клиента. Для еще большего укрепления позиций в данном сегменте необходимо повысить оперативность связи Банка с клиентом и наладить устойчивую обратную связь.
- Индивидуальность – отсутствие определенных рамок при принятии решений, особенно с клиентами, которых Банк лично знает и строит долгосрочные взаимоотношения.
- Гибкость – способность быстрого приспособления деятельности Банка к изменению внешней среды – законов, нормативов, технологий и т.п.

ОАО КБ «МПСБ» в своей деятельности руководствуется следующими принципами:

- Действовать в интересах своих акционеров и клиентов.
- Соблюдать законы Российской Федерации и этические нормы, гарантируя каждому клиенту конфиденциальность.
- Всегда выполнять свои обязательства перед акционерами и клиентами.
- Развивать новые направления деятельности и новые нетрадиционные продукты на основе принципов взвешенного риска.
- Дорожить своими кадрами, создавать условия, при которых каждый сотрудник может реализовать свои способности.
- Организовать свою деятельность на основе принципов демократичности и открытости.
- Соблюдать прозрачность своей деятельности.
- Совершенствовать корпоративное управление.

Стратегия определила приоритеты развития Банка, задала качественные и количественные параметры его роста на среднесрочную перспективу и представила взаимосвязанный комплекс мер для их достижения. Стратегия основывается на разработке, внедрении и соблюдении последовательной политики, которая базируется на взвешенной

системе оценки рисков, органичном объединении индивидуального и массового обслуживания разных групп клиентов на основе существующих и новых видов банковских продуктов. В ней определена миссия ОАО КБ «МПСБ» - содействовать экономическому развитию и благосостоянию клиентов путем предоставления банковских услуг высокого профессионального и этического стандарта, обеспечить акционерам максимальную прибыль при плановом темпе роста и достаточном уровне стабильности, гарантировать персоналу достойное и справедливое вознаграждение.

В Стратегии Банка определено корпоративное поведение ОАО КБ «МПСБ», которое должно основываться на следующих принципах:

- равное отношение ко всем акционерам, обеспечение реальной возможности акционеров осуществлять свои права и законные интересы;
- добросовестное осуществление всеми акционерами, Банком, его органами, должностными лицами и иными заинтересованными лицами своих прав, недопущение случаев злоупотребления предоставленными правами;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, подотчетность Совета директоров общему собранию акционеров;
- обеспечение исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка руководить текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Совету директоров и общему собранию акционеров;
- своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров и клиентов Банка;
- активное сотрудничество Банка с инвесторами, клиентами и иными заинтересованными лицами в целях увеличения активов и капитализации Банка.

Стратегия Банка в области управления рисками предполагает принятие Банком рисков, исходя из уровня ожидаемой прибыли, контроль составных компонентов агрегированного риска пропорционально вкладу отдельных банковских операций в формирование финансового результата. Такая стратегия позволит обеспечить динамичное развитие Банка при поддержании оптимального соотношения между профилем рисков и рентабельностью и эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

В Стратегии определены направления развития ресурсной базы, увеличения кредитного портфеля, работы с частными клиентами.

Целью разработки ИТ-стратегии явилось повышение конкурентоспособности ОАО КБ «МПСБ» на рынке кредитно-финансовых услуг и обеспечение безопасного функционирования путем приведения ИТ инфраструктуры к виду, обеспечивающему эффективную и гарантированную поддержку бизнеса Банка на долгосрочную перспективу.

Необходимым условием повышения конкурентоспособности ОАО КБ «МПСБ» является также эффективная система внутрифирменного обучения персонала.

В области маркетинговой политики Банк определил свои цели следующим образом:

- достижение высокой степени конкурентоспособности,
- максимизация прибыли,
- долговременное присутствие на рынке банковских услуг.

В соответствии с поставленными целями ОАО КБ «МПСБ» выделил следующие задачи:

- анализ процессов, происходящих на рынке капитала, т.е. непосредственно в сфере действия кредитно-финансовых услуг, в т.ч. исследование деятельности конкурентов, изучение потребностей клиентов Банка и потенциальных клиентов;
- повышение информированности общественности о Банке и банковских услугах, освещение деятельности Банка в средствах массовой информации;

- проведение рекламных кампаний, направленных на поддержание имиджа Банка и продвижение банковских услуг;
- привлечение потенциальных клиентов и удержание клиентов, пользующихся услугами Банка;
- повышение качества оказываемых услуг с применением современных информационных технологий;
- установление более тесных отношений Банка с приоритетными клиентами, обеспечение своевременного решения вопросов банковского обслуживания.

Маркетинговая политика Банка будет осуществляться по следующим принципам:

- Индивидуальный подход к клиенту.  
Одним из основных принципов маркетинговой политики Банка является четкая ориентация на требования каждого клиента. Каждый клиент получает всю необходимую информацию для того, чтобы сотрудничество с Банком было продолжительным и эффективным.
- Сотрудничество и партнерство.  
Тесное взаимодействие с клиентами формирует базу для более успешного сотрудничества. Взаимоотношения с клиентом строятся на равных позициях.
- Открытое взаимодействие с клиентами.  
Клиенты как до, так и после заключения договоров имеют возможность ознакомиться со всеми интересующими их аспектами деятельности Банка.
- Качественное обслуживание.  
Каждый клиент обслуживается высококвалифицированными сотрудниками Банка.

**Операциями ОАО КБ «МПСБ», оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:**

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- расчетно - кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

ОАО КБ «МПСБ» оказывает услуги по расчетам пластиковыми картами, предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфы, реализует программы автоматизации процесса начисления и выдачи заработной платы с использованием карт MasterCard и «Золотая Корона».

**Филиал «Московский» ОАО КБ «МПСБ» (г. Москва)** вправе осуществлять в соответствии с лицензией и Уставом Банка, на основании доверенности, выданной управляющему филиала Председателем Правления банка следующие банковские операции и сделки в рублях и иностранной валюте:

- привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). Денежные средства привлекаются филиалом от имени Банка на определенный срок и до востребования, согласно лимитам, утвержденным Правлением Банка;
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства юридических и физических лиц от имени и за счет Банка в соответствии с Положениями Банка, устанавливающие порядок кредитования клиентов Банком;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать наличную иностранную валюту за наличную валюту Российской Федерации;
- принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);
- осуществлять выплаты наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;
- осуществлять прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте;
- осуществлять выдачу наличной иностранной валюты со счетов физических лиц в иностранной валюте;
- продавать наличную иностранную валюту одного иностранного государства за наличную валюту другого иностранного государства;
- принимать денежные знаки иностранных государств и денежные знаки Банка России, вызывающие сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу;
- осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации по разрешению Банка;
- выдавать от имени Банка банковские гарантии, заключать соглашения и договора, связанные с выдачей банковской гарантии, в соответствии с Положением Банка, устанавливающим порядок выдачи банковских гарантий;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

**Операционному офису «Пензенский» ОАО КБ «МПСБ» (г. Пенза)** от имени Банка предоставлено право на осуществление следующих банковских операций и сделок:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от имени Банка и за счет Банка;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по их поручению;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- прием денежных знаков иностранных государств и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу;
- прием наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета;
- прием наличной валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета;
- выплаты наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;
- выплаты наличной валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;
- прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте;



- выдача наличной иностранной валюты со счетов физических лиц в иностранной валюте;
- осуществление внутрибанковских операций, связанных с обеспечением хозяйственной деятельности Операционного офиса;
- оказание консультационных услуг;
- производить другие операции и сделки в соответствии с действующим законодательством по разрешению Банка;
- выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов физических лиц в иностранной валюте.

**К существенным изменениям**, произошедшим в деятельности Банка в 2012 году, и событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость, его политику можно отнести следующие факторы:

- **Изменение собственных средств (капитала).**  
В отчетном году в целях увеличения размера собственных средств (капитала) Банка был привлечен субординированный депозит в сумме 25000 тыс. рублей.  
Кроме того, по решению годового общего собрания акционеров прибыль, полученная Банком за 2011 год в сумме 1567 тыс.руб., направлена в резервный фонд.  
Однако, в связи с получением убытка за отчетный год в сумме 23928 тыс.руб. и амортизацией субординированных депозитов происходило снижение собственных средств (капитала) Банка.  
Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2013 г. составили 467561 тыс. рублей, уменьшившись по сравнению с 01.01.2012 г. на 4,0 %, или 19417 тыс. рублей.
- **Повышение качества управления банковскими рисками.**  
Ежемесячно на заседании Правления Банка рассматриваются отчеты отдела по управлению банковскими рисками об уровне рисков, принятых Банком, в которых проводится анализ факторов, оказывающих влияние на риски Банка и даются соответствующие рекомендации структурным подразделениям Банка в целях недопущения достижения рисками уровней, угрожающих финансовой устойчивости Банка. Принятые Правлением Банка решения в письменной форме доводятся до руководителей дополнительных, операционного офиса и филиала Банка.
- **Оптимизация работы АБС, замена оборудования.**  
В 2012 г. произведена миграция АБС ВаБанк и РБС с СУБД Oracle 10 на Oracle 11, что позволило подключить новые модули с расширенными функциональными возможностями и обновить функционал уже эксплуатируемых модулей. В локальной компьютерной сети Банка проводились работы по оптимизации работы АРМов пользователей: произведена замена устаревших персональных компьютеров на современные с использованием ОС WIN7, MSOFFICE 2010. Проведена замена части устаревших серверов на современные, внедрена система виртуализации VMware: установлено ПО виртуализации на 3 физических сервера, на данный момент в системе работают 15 виртуальных серверов, что позволило значительно снизить риски потери информации, сократить перерывы в обслуживании клиентов. В 2012 году приобреталась новая оргтехника, элементы локальной вычислительной сети, организована резервная стойка с системой бесперебойного эл. питания в помещении АТС, все резервные серверы вынесены из основной серверной в АТС, установлены дополнительные KVM свитчи. Переработан сервис отправки смс, что позволило увеличить надежность сервиса, снизить стоимость отправки сообщений, разработана и запущена в эксплуатацию система аудиообслуживания клиентов-юридических лиц, внедрена система ДБО физ. лиц ФАКТУРА, произведено подключение новых услуг Федеральной Системы «Город» (централизованная система автоматизированного сбора и обработки платежей от населения), произведены работы

по улучшению функционирования систем денежных переводов. Проводились работы по модернизации сайта банка.

В банкоматно-терминальной сети проводились работы по замене оборудования и установке новых банкоматов и инфокиосков, проводилась модификация программного обеспечения, позволившая увеличить количество предоставляемых клиентам сервисных функций и защиту от фродовых операций.

### **Деятельность Совета директоров ОАО КБ «МПСБ»**

Определяя приоритетные направления развития Банка, Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности на долгосрочную перспективу. В конце 2008 года была разработана и утверждена Стратегия развития ОАО КБ «МПСБ» на 2008 – 2012 годы.

В отчетном году было проведено 13 заседаний Совета директоров Банка, на которых рассматривались следующие вопросы:

- выборы Председателя и секретаря Совета директоров Банка;
- назначение членов Правления Банка;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- определение количественного и персонального состава комиссий Совета директоров Банка;
- проведение оценки деятельности Совета директоров Банка за 2011 год;
- рассмотрение и вынесение на утверждение годовым собранием акционеров итогов деятельности Банка за 2011 год;
- рассмотрение и утверждение прогноза финансовых результатов деятельности Банка на 2012 год;
- рассмотрение и утверждение кандидатов для включения их в списки кандидатур для голосования на годовом общем собрании акционеров ОАО КБ «МПСБ» по выборам в Совет директоров, ревизионную комиссию Банка;
- рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля Банка за 2011 год и первое полугодие 2012 года;
- внесение изменений в структуру Банка;
- проведение оценки эффективности управления банковскими рисками в течение 2011 года;
- рассмотрение информации об оценке экономического положения ОАО КБ «МПСБ» по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля, 1 октября 2012 года;
- итоги работы Банка и отчеты об оценке уровня рисков за I квартал, I полугодие и девять месяцев 2012 г.;
- проблемная задолженность Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов внутренних документов Банка, утверждение изменений в уже действующие документы.

Также на заседаниях Совета директоров Банка рассматривались вопросы о созыве и подготовке к проведению годового и внеочередного собраний акционеров Банка.

В течение отчетного года провели свои заседания комиссии Совета директоров по управлению, аудиту и стратегическому планированию.

Совет директоров ОАО КБ «МПСБ» осуществляет общее руководство деятельностью ОАО КБ «МПСБ», принимая важные стратегические решения, связанные с эффективным функционированием общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров либо исполнительных органов Банка, в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и «Положением о Совете директоров ОАО КБ «МПСБ».

В 2012 году общим собранием акционеров был утвержден новый состав Совета директоров в количестве 15 человек. Вновь избранный Совет директоров из своего состава сформировал постоянно действующие комиссии (по стратегическому планированию, по управлению банковскими рисками, по аудиту, по связям с органами власти и территориальным учреждением ЦБР).

Персональный состав Совета директоров до годового общего собрания акционеров по итогам 2011 финансового года:

- 1
 

Фамилия, имя, отчество:	Андин Иван Семенович
Год рождения:	1949
Сведения об образовании:	Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1976г., квалификация-зоотехник.
  
- 2
 

Фамилия, имя, отчество:	Брыков Вячеслав Вячеславович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1990г., Поволжская академия Государственной службы им.П.А.Столыпина, 2004г., квалификация- экономист
  
- 3
 

Фамилия, имя, отчество:	Ганькова Светлана Викторовна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1988г., квалификация-преподаватель математики.
  
- 4
 

Фамилия, имя, отчество:	Гришина Татьяна Викторовна
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Российская Экономическая Академия им.Г.В. Плеханова, 2002 г., квалификация- экономист, кандидат экономических наук.
  
- 5
 

Фамилия, имя, отчество:	Глотов Сергей Викторович
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Мордовский Государственный Университет им. Н.П.Огарева, 1983г., квалификация- инженер-механик.
  
- 6
 

Фамилия, имя, отчество:	Живаев Александр Михайлович
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1976г., квалификация-агроном.
  
- 7
 

Фамилия, имя, отчество:	Лабутин Дмитрий Иванович
-------------------------	--------------------------

	Год рождения: Сведения об образовании:	1974 Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1996г., квалификация-юрист.
8	Фамилия, имя, отчество: Год рождения: Сведения об образовании:	Мазов Владимир Николаевич  1975 Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1997г., квалификация-менеджер.
9	Фамилия, имя, отчество: Год рождения: Сведения об образовании:	Меркушкин Иван Иванович  1960 Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1987г., квалификация-инженер-строитель.
10	Фамилия, имя, отчество: Год рождения: Сведения об образовании:	Меркушкин Алексей Николаевич  1978 Мордовский Государственный Университет им. Н.П.Огарева, 2000г., Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2004г., квалификация-юрист.
11	Фамилия, имя, отчество: Год рождения: Сведения об образовании:	Мордовин Валентин Владимирович  1978 Мордовский Государственный Университет имени Н.П.Огарева, 2000г, квалификация-преподаватель математики.
12	Фамилия, имя, отчество: Год рождения: Сведения об образовании:	Муравьев Александр Сергеевич  1976 Российская экономическая академия им.Г.В.Плеханова, 1999г, квалификация- финансист.
13	Фамилия, имя, отчество: Год рождения: Сведения об образовании:	Харитонов Виктор Борисович  1957 Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1980г., квалификация-экономист.
14	Фамилия, имя, отчество: Год рождения: Сведения об образовании:	Чибиркин Владимир Васильевич  1948 Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1970г., квалификация-экономист.

Фамилия, имя, отчество: Шкляев Андрей Евгеньевич  
 Год рождения: 1977  
 Сведения об образовании: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1999г., квалификация-экономист

После годового общего собрания в состав Совета директоров не вошли Мазов В.В, Меркушкин И.И.

Данные членов Совета директоров, вошедших в его состав после годового общего собрания:

1.  
 Фамилия, имя, отчество: Иоффе Михаил Ефимович  
 Год рождения: 1978  
 Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 2000г., квалификация-юрист.

2.  
 Фамилия, имя, отчество: Канайкин Сергей Петрович  
 Год рождения: 1969  
 Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 2001г., квалификация - инженер-строитель.

#### **Сведения о владении членами Совета директоров акциями ОАО КБ «МПСБ».**

Харитонову В.Б. по состоянию на 01.01.2013 г. принадлежит 6 шт. акций, доля составляет 0,003 %.

Чибиркину В.В. по состоянию на 01.01.2013 г. принадлежит 9140 шт. акций, доля составляет 4,178 %.

Лабутину Д.И. по состоянию на 01.01.2013 г. принадлежит 17 шт. акций, доля составляет 0,008 %.

#### **Исполнительные органы Банка.**

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ОАО КБ «МПСБ»:

#### **Воробьев Юрий Александрович, 1979 г., Председатель Правления**

Сведения об образовании:

Мордовский Государственный Университет им. Н.П. Огарева, 2001 г., квалификация – финансист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.05.2009	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество	Председатель Правления

Коллегиальный исполнительный орган – Правление ОАО КБ «МПСБ»:

**1. Воробьев Юрий Александрович, 1979 г., Председатель Правления**

Сведения об образовании:

Мордовский Государственный Университет им. Н.П. Огарева, 2001 г., квалификация – финансист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.05.2009	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество	Председатель Правления

**2. Гришина Татьяна Викторовна, 1980г., Первый заместитель Председателя Правления**

Сведения об образовании:

Российская Экономическая Академия им.Г.В. Плеханова, 2002 г., квалификация- экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.02.2012	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество	Первый заместитель Председателя Правления

**3. Девяткина Зинаида Ивановна, 1958г., начальник юридического отдела**

Сведения об образовании:

Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1983г., квалификация-юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
31.07.1997	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК»- Открытое Акционерное Общество	Начальник юридического отдела

**4. Еникеева Наталья Валерьевна, 1974 г., заместитель Председателя Правления – начальник аналитического отдела**

Сведения об образовании:

Мордовский Государственный Университет им. Н.П. Огарева, 1996 г., квалификация – юрисконсульт; Саранский филиал Московского университета потребительской кооперации, 1996 г., квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
27.02.2008	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК»- Открытое Акционерное Общество	Заместитель Председателя Правления - начальник аналитического отдела

**5. Орешина Елена Валерьевна, 1970 г., главный бухгалтер**

Сведения об образовании:

Мордовский Государственный Университет им. Н.П. Огарева, 1991 г., квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
18.02.2011	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК»- Открытое Акционерное Общество	Главный бухгалтер

**6. Синицина Елена Николаевна, 1978г., Начальник отдела по управлению банковскими рисками**

Сведения об образовании:

Мордовский Государственный Университет им. Н.П. Огарева, 2000 г., квалификация- экономист;

Мордовский Государственный Университет им. Н.П. Огарева, 2001г., квалификация- юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
03.12.2007	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество	Начальник отдела по управлению банковскими рисками

**7. Тивикова Зоя Васильевна, 1945г., Советник Председателя Правления**

Сведения об образовании:

Московский Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, 1975г., квалификация-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.12.2011	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК»- Открытое Акционерное Общество	Советник Председателя Правления

Председатель Правления и члены Правления ОАО КБ «МПСБ» в течение отчетного года акциями ОАО КБ «МПСБ» не владели.

**Анализ баланса**

*Структура активов:*

Тыс. рублей						
Активы	01.01.2013 г.	Доля в активах, %	01.01.2012 г.	Доля в активах, %	Абсолютные изменения	Относительные изменения, %
Денежные средства	246237	6,7	210735	5,5	35502	116,8

Средства в ЦБР	147974	4,0	91772	2,4	56202	161,2
Средства в кредитных организациях	26689	0,7	31927	0,8	-5238	83,6
Чистая ссудная задолженность	2817290	76,3	3051639	80,2	-234349	92,3
Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15935	0,4	27986	0,7	-12051	56,9
ОС, НА и МЗ	384487	10,4	361279	9,5	23208	106,4
Прочие активы	51694	1,4	31018	0,8	20676	166,7
Всего активов	3690306		3806356		-116050	97,0

*Структура пассивов:*

Тыс. рублей						
Пассивы	01.01.2013 г.	Доля в пассива х, %	01.01.2012 г.	Доля в пассива х, %	Абсолютн ые изменения	Относительн ые изменения, %
Средства кредитных организаций	49355	1,5	157540	4,7	-108185	31,3
Средства юридических лиц	1042026	31,9	1265609	37,7	-223583	82,3
Вклады физических лиц	2148555	65,8	1882131	56,1	266424	114,2
Выпущенные долговые обязательства			20000	0,6	-20000	0,0
Прочие обязательства	22656	0,7	31380	0,9	-8724	72,2
Всего обязательств	3263517		3356875		-93358	97,2

В течение 2012 года Банк не использовал механизм рефинансирования Банка России в рамках Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» и Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Средневзвешенная процентная ставка в целом по привлеченным ресурсам составила 7,7 % (на 01.01.2012 г. – 6,8 %), увеличение на 0,9 %.

### Кредитные операции

Виды услуг по кредитованию клиентов, предоставляемые Банком в 2012 году:

- срочные кредиты;
- кредиты при недостатке денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов («овердрафт»);
- кредитные линии;
- потребительские кредиты;
- ипотечные кредиты.

Кроме того, в отчетном году Банком осуществлялись операции по выдаче гарантий на сумму 92738 тыс. рублей.

Политика ОАО КБ «МПСБ» максимально ориентирована на тщательное соблюдение интересов своих клиентов. Она заключается в установлении партнерских отношений, предоставлении клиентам комплексного и качественного банковского сервиса в расчете на долгосрочную перспективу сотрудничества.

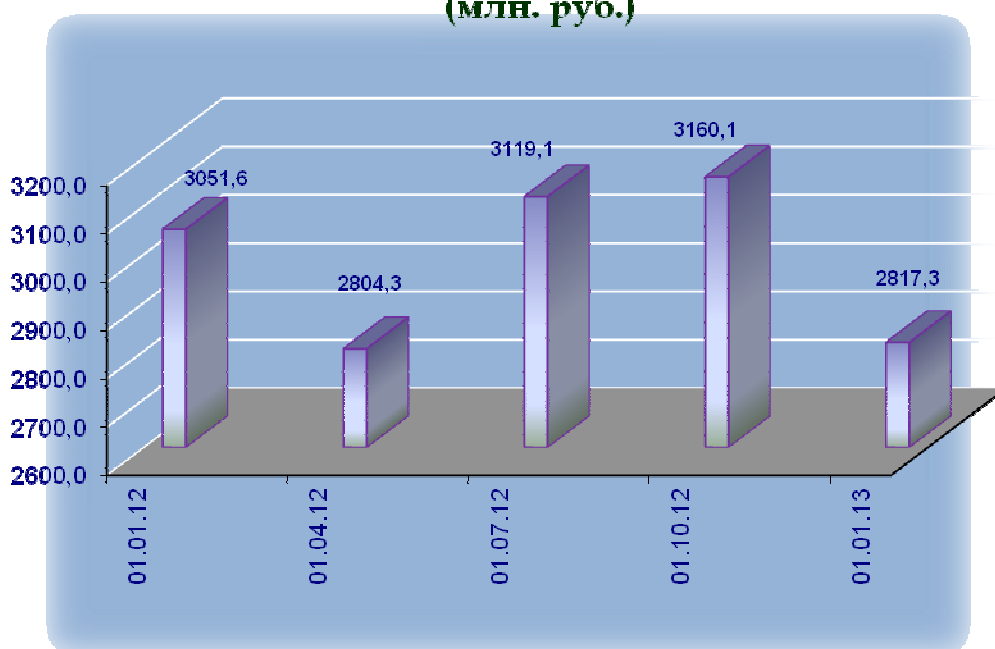


В течение 2012 года банк продолжил сотрудничество с Автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения РМ» в рамках проекта поддержки малого и среднего бизнеса. В соответствии с заключенным соглашением АУ «Гарантийный фонд кредитного обеспечения РМ» заключает с Банком договор поручительства на необеспеченную часть кредита, предоставляемого субъектам малого и среднего предпринимательства. На период действия договора поручитель открывает в Банке депозитный счет на сумму поручительства.

В рамках собственной программы ипотечного кредитования предоставлено 11 кредитов на сумму 17707,6 тыс. рублей.

Общий объем кредитного портфеля ОАО КБ «МПСБ» по состоянию на 01.01.2013 г. составил 2817290 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 3051639 тыс. руб.), что ниже уровня прошлого года на 7,7 %. Снижение кредитного портфеля было обусловлено объективными причинами, а именно: недостаточностью собственных средств (капитала) Банка.

### **Динамика кредитного портфеля (млн. руб.)**

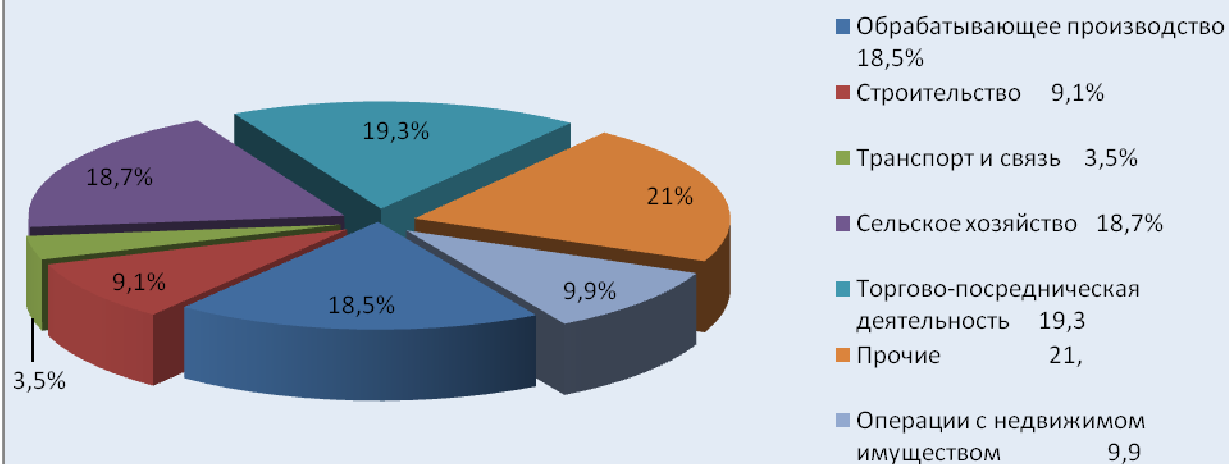


Диверсификация кредитных вложений достигалась путем распределения предоставленных кредитов между предприятиями и индивидуальными предпринимателями различных секторов экономики в сочетании с различными сроками размещения кредитных ресурсов.

В процессе кредитования Банк отдавал предпочтение клиентам, имеющим активную кредитную историю, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности. Банк всегда придерживался консервативной политики на рынке кредитования. Все документы проходят предварительно тщательную юридическую экспертизу. Кредиты Банка имеют ликвидное обеспечение, значительная их часть обеспечена ипотекой. Банк не позиционирует себя как ритейловый, поэтому процедура предоставления кредитов физическим лицам строго регламентирована внутренними положениями Банка, достоверность предоставляемых заемщиками сведений проверяется службой безопасности Банка.

По отраслям кредитования структура кредитного портфеля представлена следующим образом:

## Структура кредитных вложений 2012 год



Обеспечение кредитов превышает кредитный портфель в 1,96 раза (на 01.01.2012 г. – в 1,89 раза).

Средневзвешенная процентная ставка в целом по выданным кредитам по состоянию на 01.01.2013 года составила 11,5 %, аналогично уровню прошлого года.

Операции Банка по выдаче кредитов в других географических регионах (ф.0409302) по объему выдачи и по объему задолженности являются для Банка достаточно существенными, несмотря на их снижение по сравнению с 2011 годом.

Филиал «Московский» ОАО КБ «МПСБ»	Объем предоставленных кредитов, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
2011 год	420842	12,1	396752	13,7
2012 год	188283	7,5	124290	4,6

Операционный офис «Пензенский» ОАО КБ «МПСБ»	Объем предоставленных кредитов, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
2011 год	263273	7,6	181871	6,3
2012 год	54679	2,2	137547	5,1

### Сведения о просроченной задолженности

Просроченная задолженность по кредитам на 01.01.2013 г. составила 227649 тыс. рублей, по сравнению с показателем на 01.01.2012 г. (72163 тыс. руб.) она увеличилась на 155486 тыс. рублей, или в 3 раза.

Доля просроченных кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила на 01.01.2013 г. 96,8 % (на 01.01.2012 г. – 95,7 %) от общей суммы просроченных

кредитов. Общий объем просроченных кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил по итогам 2012 года 220476 тыс. руб., что значительно выше уровня прошлого года (на 01.01.2012 г. - 69075 тыс. рублей)

Доля просроченных кредитов физических лиц составила на 01.01.2013 г. 3,2 % от общей суммы просроченных кредитов против 4,3 % на соответствующую дату прошлого года. Общий объем просроченных кредитов физических лиц составил по итогам 2012 года 7173 тыс. руб., что на 4085 тыс. руб. больше прошлого года.

По каждой просроченной задолженности Банком проводится работа по ее взысканию. По большинству заемщиков направлены исполнительные документы в судебные органы.

По отдельным клиентам проводится добровольное гашение просроченного долга заемщиками или поручителями.

Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

### Операции с ценными бумагами

В 2012 году Банк сохранил консервативные позиции на рынке ценных бумаг. На 01.01.2013 г. в портфеле банка находятся только облигации федерального займа. По состоянию на 1 января 2013 они составили 15935 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 27986 тыс. руб.), снижение на 43,1 %.

### Иные банковские операции

Остатки на счетах клиентов распределены следующим образом:

№ балансового счета	Форма собственности	Сумма остатков на счетах (тыс.руб.)		Изменение за 2012 год
		На 01.01.13	На 01.01.12	
40502	Государственные коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	490	5578	-5088
40602	Государственные коммерческие организации, не находящиеся в федеральной собственности	32239	9981	22258
40603	Государственные некоммерческие организации, не находящиеся в федеральной собственности	32001	12745	19256
40701	Негосударственные финансовые организации	142	458	-316
40702	Негосударственные коммерческие организации	442871	585061	-142190
40703	Негосударственные некоммерческие организации	34497	39688	-5191
40802	Индивидуальные предприниматели	61769	55881	5888
40807	Юридические лица - нерезиденты	2	2	0
40817	Физические лица	229104	128265	100839
	<b>Итого клиентских остатков:</b>	833115	837659	-4544

Одной из основных задач Банка является комплексное обслуживание клиентов, занимающихся внешнеэкономической деятельностью, которое включает в себя:

- валютный контроль за проведением валютных операций резидентами и нерезидентами в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (соблюдение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования);
- осуществление международных расчетов по экспортным и импортным операциям во всех формах, предусмотренных международной банковской практикой (перевод, аккредитив);
- консультации по вопросам соблюдения валютного законодательства, правильности заполнения документов валютного контроля, анализ платежных инструкций на стадии заключения договоров.

Выполняя функцию агента валютного контроля, Банк продолжил оформление паспортов сделок (ПС) по экспорту и импорту товаров, работ, услуг. На 01.01.2012 г. действующих ПС было 276 шт., в том числе 220 ПС - экспорт, 43 ПС - импорт, 2 ПС - по кредитным договорам и 11 ПС - смешанная сделка.

В течение отчетного года оформлено 110 ПС (75 ПС – экспорт, 33 ПС - импорт, и 2 ПС - смешанная сделка), закрыто за отчетный период в связи с исполнением обязательств по контрактам 102 ПС, в том числе 78 ПС - экспорт, 20 ПС - импорт, 3 ПС - смешанная сделка и 1 ПС - кредитный. Кроме того, закрыто 3 ПС в связи с переводом в другой банк. Переоформлено за 2012 год 136 ПС.

На 01.01.2013 г. количество действующих паспортов сделок составило 281, в том числе 217 ПС - экспорт, 53 ПС - импорт, 1 ПС - по кредитным договорам и 10 ПС - смешанная сделка.

Поступление выручки от экспорта товаров, работ и услуг за 2012 год составило – 2749 тыс. долл. США, 907 тыс. евро и 462 млн. рублей, за 2011 год, соответственно, 2263 тыс. долл. США, 960 тыс. евро и 315 млн. рублей. Снижение составило 53 тыс. евро, тогда как объем экспортной выручки в долларах США и российских рублях вырос на 486 тыс. долл. США и 147 млн. рублей.

Оплата за импортируемые товары, работы, услуги за отчетный год составила 17335 тыс. долл. США, 2832 тыс. евро и 82 млн. рублей, за 2011 год, соответственно, 9296 тыс. долл. США, 3797 тыс. евро и 41 млн. рублей.

Рост произведенных платежей по импорту произошел, в основном, за счет увеличения объема импорта и платежей и нескольких клиентов, которые пришли в Банк на расчетное обслуживание в 2012 году.

Всего в 2012 году открыто 8 счетов в иностранной валюте, по 4 из которых в течение года были значительные обороты.

В течение отчетного периода осуществлялись операции по покупке, продаже конверсии безналичной иностранной у клиентов.

Клиенты Банка проводят международные расчеты, в основном, в форме банковского перевода.

В целях повышения эффективности работы и качества обслуживания клиентов по внешнеэкономической деятельности Банк проводит международные расчеты через систему SWIFT, кроме того произведен обмен swift-ключами для работы с аккредитивами, получения/выставления гарантий и др. информации с банками: ВТБ - Москва, Минск, Германия; Сбербанк - Москва; Уралсиб - Москва; Белгазпромбанк - Минск.

Использование SWIFT и переход на электронный документооборот по внешнеэкономической деятельности позволит привлечь потенциальных клиентов и увеличить доходы от операций в иностранной валюте.

На 1 января 2013 года вклады населения в иностранной валюте составили 727 тыс. долл. США и 381 тыс. евро.

Переводы физических лиц в иностранной валюте и в валюте РФ без открытия счета по системе Ветерн-Юнион за 2012 год:

Переводы из РФ:

359 тыс. долл. США и 921 тыс. руб.

Переводы в РФ:

191 тыс. долл. США и 1806 тыс. руб.

Переводы по РФ:

Отправлено 322 тыс. руб. и выдано 3162 тыс. руб.

По системе «Денежные Переводы – Золотая Корона» объем выданных переводов в 2012 году составил 57210 тыс. руб. (62773 тыс. руб. в 2011 году). Отправлено в 2012 году 24595 тыс. руб. (в 2011 году – 23015 тыс. руб.) Общий объем переводов по данной системе в 2012 году составил 81805 тыс. руб. (в 2011 году - 85788 тыс. руб.)

При проведении валютно-обменных операций с населением банк применял гибкую курсовую политику в зависимости от спроса и предложения населения, а также от курса валюты на мировых рынках. Валютно – обменные операции Банка за 2012 год представлены следующими цифрами:

	покупка	продажа
тыс.ед.		
долл. США	1692	2276
евро	845	1171

Выдача заработной платы через личные счета с использованием банковских карт «Золотая Корона» и MasterCard с начала 2012 года была реализована еще на 10 предприятиях (закрыто 7 зарплатных договоров) всего – на 111 предприятиях. Самые крупные из них: ОАО «Агрофирма «Октябрьская», ГУП РМ «Тепличное», ОАО «Саранский телевизионный завод», ОАО «Электровыпрямитель», ООО «Автотранс», ООО «Саранскдорстрой», ООО «Комбинат теплоизоляционных изделий», ООО «СДС – Управление строительства», ЗАО «Конвертор», ООО «Магма», ООО «Промконтракт», ОАО Санаторий «Алатырь», ООО «Дружба».

Всего в рамках зарплатных проектов за 2012 год проведено зачисление в сумме более 1689 млн. руб., или 111,5 % к показателю 2011 года. Остатки на счетах, используемых для зачислений заработной платы, составили более 89 млн. руб. Количество заемщиков по кредитам в форме «овердрафт» на 01.01.2013 года составило 138 человек, задолженность – 3861 тыс. руб.

Количество выданных банковских карт на 01.01.2013 года составило 30069 (увеличение на 28 % по отношению к 2011г.). Количество Клиентов увеличилось на 4644 (увеличение 21,7%) и составило 26053 человека. Общий объем средств на картсчетах по состоянию на 01.01.2013 г. составляет почти 108 млн. руб., с начала года остатки уменьшились на 5,0 млн. руб. Общее число транзакций, совершенных владельцами карт за 2012 год, составило более 492,5 тысяч на сумму 1723 млн. руб. к 2011 году – 114,7 %. В 2012 г. произошло увеличение оборотов по получению наличных денежных средств на 177,0 млн. руб. (оборот 1664,0 млн. руб., количество транзакций 388,9 тыс.), возросла и оплата товаров и услуг на 44,7 млн. руб., составив 59,4 млн. руб., количество транзакций составило 103,6 тыс. или 21 % от общего количества.

Население республики имеет возможность производить платежи посредством банкоматов за коммунальные услуги, услуги связи, кабельного телевидения и т.д. Банком установлено 34 банкомата и 2 терминала.

В течение 2012 года Банк не был нарушен ни один из обязательных нормативов деятельности, нормативы соблюдались на ежедневной основе.

Убыток после налогообложения итогам 2012 года составил 23928 тыс. рублей.

## Финансовый результат

тыс. руб.

Структура доходов и расходов на основании данных Отчета о прибылях и убытках	2011 год	2012 год	Изменения в абсолютной величине	В % к соотв. периоду
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	342771	369201	26430	107,7
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	325316	345414	20098	106,2
<i>доля в процентных доходах, %</i>	<i>94,9</i>	<i>93,6</i>		
от вложений в ценные бумаги	10808	1637	-9171	15,1
<i>доля в процентных доходах, %</i>	<i>3,2</i>	<i>0,4</i>		
от размещения средств в кредитных организациях	6647	22150	15503	333,2
<i>доля в процентных доходах, %</i>	<i>1,9</i>	<i>6,0</i>		
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	174909	200557	25648	114,7
по привлечен. средствам клиентов (некредитных организаций)	169492	194192	24700	114,6
<i>доля в процентных расходах, %</i>	<i>96,9</i>	<i>96,8</i>		
по привлеченным средствам кредитных организаций	5369	5480	111	102,1
<i>доля в процентных расходах, %</i>	<i>3,1</i>	<i>2,7</i>		
по выпущенным векселям	48	885	837	
<i>доля в процентных расходах, %</i>	<i>0,03</i>	<i>0,4</i>		
Чистые процентные доходы	167862	168664	802	100,5
Увеличение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	63172	75812	12640	120,0
Чистые процентные доходы после создания резервов	104690	92832	-11858	88,7
Убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-669	-439	230	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5061	8705	3644	172,0
Убыток от переоценки иностранной валюты	-171	-743	-572	
Комиссионные доходы	70619	72353	1734	102,5
Комиссионные расходы	9539	9258	-281	97,1
Чистые доходы	174637	163502	-11135	93,6
Операционные расходы	155483	172456	16973	110,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	19154	-8954		
Начисленные (уплаченные) налоги	17587	14974		
Прибыль (убыток) после налогообложения	1567	-23928		

### Управление рисками Банка, их контроль и минимизация.

ОАО КБ «МПСБ» придает первостепенное значение организации эффективного управления рисками и их минимизации. В отчетном финансовом году Банк продолжил развитие системы управления рисками, одной из основных задач которой является обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков. При

построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Все риски, с которыми сталкивался Банк в отчетном году, выявлялись и признавались на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

В течении 2012 года Банк осуществлял деятельность только на территории Российской Федерации.

Основным направлением активных операций Банка является кредитование, поэтому для обеспечения финансовой устойчивости важным является активное и эффективное управление кредитным риском. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Контроль и управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском ОАО КБ «МПСБ», «Кредитной политикой ОАО КБ «МПСБ». Контроль за соблюдением установленных внутренними документами Банка правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на следующих принципах: всесторонность, многоуровневость, охват контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализации процедур на стадии принятия решения о выдаче кредитов (анализ кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, оценка кредитного риска), оформления и предоставления кредита, мониторинга финансового состояния заемщиков Банка и обслуживания долга, мониторинга и управления кредитным портфелем. Указанные стандарты и процедуры кредитования закреплены во внутренних документах Банка, касающихся вопросов кредитования.

Банком применяются следующие методы снижения кредитного риска:

- многоступенчатая система оценка контрагента;
- закрепление процедур оценки оформления и сопровождения кредитов;
- применение коллегиального принципа при принятии решений о кредитовании;
- постоянный контроль над кредитным портфелем на разных уровнях.

С целью ограничения кредитных рисков предоставление кредитов осуществляется с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России и внутренних лимитов Банка.

Основным видом активных операций Банка является кредитование, кредитный риск Банка по состоянию на отчетную дату составил 95 % всего совокупного риска Банка.

В общей сумме активов кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2013 года наибольший удельный вес занимают активы I категории качества, они составляют 2246277 тыс. руб. (75,2%), наименьший удельный вес имеют активы V категории качества (66708 тыс. руб., или 2,2%). Активы II категории качества составили 345713 тыс. руб. (11,6%), III категории качества – 233761 тыс. руб. (7,8%), IV категории – 95769 тыс. руб. (3,2%).

	на 01.01.2012 г.		на 01.01.2013 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Кредитный портфель, всего</b>	2917535	100,0	2988228	100,0
Стандартные ссуды (I категория качества)	2441733	83,7	2246277	75,2
Нестандартные ссуды (II категория качества)	212235	7,3	345713	11,6
Сомнительные ссуды (III категория качества)	171856	5,9	233761	7,8
Проблемные ссуды (IV категория качества)	76700	2,6	95769	3,2
Безнадежные ссуды (V категория качества)	15011	0,5	66708	2,2

В течение 2012 года присутствовал кредитный риск в виде просроченной задолженности: за отчетный период ее размер увеличился до 227649 тыс. руб., что составляет 7,6 % кредитного портфеля Банка против 2,6 % по состоянию на 1 января 2012 года:

тыс.руб.

<b>Вид актива</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 до 90 дней</b>	<b>от 91 до 180 дней</b>	<b>свыше 180 дней</b>
Просроченная задолженность по кредитам (займам) предоставленным по состоянию на 01.01.2012 г.	170	2119	19462	50412
Просроченная задолженность по кредитам (займам) предоставленным по состоянию на 01.01.2013 г.	722	3124	59446	164357

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», локальными актами Банка под просроченную ссудную и приравненную к ней задолженность Банком создан резерв на возможные потери: по состоянию на 1 января 2013 г. он составил 71634 тыс. руб. (на 1 января 2012 г. – 30829 тыс.руб.).

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации следующая:

тыс.руб.

	<b>на 01.01.2012 г.</b>	<b>на 01.01.2013 г.</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>2663144</b>	<b>2450190</b>
<i>обрабатывающие производства, из них:</i>	<b>416625</b>	<b>453773</b>
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	216535	247823
обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	37920	20550
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	11730	1400
производство прочих неметаллических минеральных удобрений	2590	-
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	24950	20000
производство машин и оборудования	122900	164000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:</i>	<b>424594</b>	<b>457996</b>
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	14894	231994
<i>строительство, из них:</i>	<b>178822</b>	<b>222514</b>
строительство зданий и сооружений	149557	178902
<i>транспорт и связь, из них:</i>	<b>115954</b>	<b>86710</b>
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	700	-
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых</i>	<b>917413</b>	<b>432937</b>



<i>изделий и предметов личного пользования</i>		
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<b>159500</b>	<b>244900</b>
<i>прочие виды деятельности</i>	<b>398781</b>	<b>512422</b>
<i>на завершение расчетов</i>	<b>51455</b>	<b>38938</b>
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1920276	1624144
индивидуальным предпринимателям	97849	137240
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, из них:</b>	<b>253071</b>	<b>293316</b>
жилищные ссуды	49	673
ипотечные ссуды	78321	127365
автокредиты	70	-
иные потребительские ссуды	171670	165278

В соответствии с произведенной оценкой финансового состояния контрагента, Банк, в соответствии с нормативными актами Банка России, утвержденными на их основе внутренними документами, создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2013 г. фактически сформированный резерв составил 170938 тыс. руб., увеличившись за год на 75042 тыс. руб. как за счет роста кредитного портфеля, так и в результате изменения его качества. Средний процент резервирования на 01.01.2013 г. составил 5,7 % (на 01.01.2012 г. – 3,3%).

Классификация по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» активов Банка следующая:

	на 01.01.2012 г.		на 01.01.2013 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Прочие активы Банка, всего</b>	271438	100,0	468205	100,0
I категория качества	240311	88,5	363679	82,9
II категория качества	9878	3,6	85845	16,7
III категория качества	9862	3,7	12644	0,4
IV категория качества	3384	1,2	1855	-
V категория качества	8003	3,0	7658	-

По состоянию на 1 января 2013 г. фактически сформированный резерв на возможные потери по прочим активам Банка составил 12092 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. – 7476 тыс.руб.), средний процент резервирования – 0,5%. Основные возможные потери Банка – это условные обязательства кредитного характера, а также требования по получению процентных доходов.

По состоянию на 01.01.2013 г. объем реструктурированных ссуд у Банка составил 255751 тыс. рублей (на 01.01.2012 г. – 72745 тыс. рублей).

Все обязательные нормативы, регулирующие кредитный риск Банка в течение 2012 года были соблюдены.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники структурных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности

возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимального возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои долговые, финансовые и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам, политике Банка России в области управления рисками;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление активами, в части управления ликвидностью, заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных активов, а также согласовании активов и пассивов по срокам вложения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Среднегодовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составило 85,4 (при нормативном значении  $H2 > 15,0\%$ ), норматива текущей ликвидности (Н3) - 108,8% (при  $H3 > 50,0\%$ ), норматива долгосрочной ликвидности (Н4) - 59,6% (при  $H4 < 120\%$ ).

По состоянию на 01.01.2013 года сложились следующие значения нормативов ликвидности: Н2 - 54,2%, Н3 - 89,6%, Н4 - 72,3% (на 01.01.2012 г.: 34,3%, 73,5%, 46,1% соответственно).

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущей позиции Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Кроме того, Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе проводится контроль за выполнением установленных предельных значений.

В целях эффективного управления и контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России и внутренних лимитов Банка;
- прогнозирование состояния ликвидности путем составления платежных календарей,
- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к нормативам ликвидности за последние три месяца, выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на их выполнение.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ОАО КБ «МПСБ», в соответствии с которым, исходя из требований Банка России, Банк разделяет рыночный риск на валютный, процентный

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

В целях минимизации рыночного риска в Банке проводится постоянный мониторинг уровня рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют. В рамках управления рыночным риском Банком проводится переоценка портфеля ценных бумаг, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от колебаний рыночных цен.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Основной целью управления и контроля за валютным риском Банка является минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют и недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнение функций агента валютного контроля.

Управление валютным риском в Банке осуществляется через открытую валютную позицию исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранной валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех иностранных валютах как в целом по Банку, так и по филиалу (путем установления сублимитов).

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно требований Банка России, внутренних лимитов Банка установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20 %. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10 % собственного капитала Банка.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Порядок оценки и управления процентным риском» установлен «Положением об организации управления процентным риском в ОАО КБ «МПСБ».

Процентный риск означает подверженность финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям процентных ставок. Принятие процентного риска выступает важным источником обеспечения прибыльности Банка. Однако избыточный процентный риск представляет значительную угрозу для доходов Банка и его капитальной базы. Изменения процентных ставок затрагивают доходы Банка через изменение чистых процентных доходов и объема других доходов, чувствительных к изменению процентных ставок. Изменение процентных ставок также отражается на стоимости банковских активов, обязательств и забалансовых статей, так как приведенная стоимость будущих денежных потоков изменяется под воздействием изменения процентных ставок.

Целью управления процентным риском является сохранение процентного риска в рамках установленных параметров при определенном диапазоне возможных изменений в процентных ставках. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за уровнем процентного риска;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска;
- недопустимости возникновения конфликта интересов.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- наличия системы измерения процентного риска, соответствующей масштабу операций Банка и охватывающей все существенные источники процентного риска;
- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;

- измерение подверженности Банка убыткам при изменении процентных ставок и использование результатов этой работы при установлении лимитов;
- наличие адекватной информационной системы для измерения, мониторинга, контроля и представления отчетности об уровне процентного риска, её своевременное представление органам управления и руководителям структурных подразделений Банка;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров измерения и оценки процентного риска и непрерывность проведения мониторинга их значений.

Правила и процедуры управления процентным риском Банка определяются исходя из характера и масштабов операций, проводимых Банком, и включают методы измерения, мониторинга, контроля и систему отчетов по процентному риску.

Оценка подверженности Банка процентному риску основана на использовании взаимодополняющих подходов: доходного подхода (центром анализа является влияние изменений процентных ставок на начисленные доходы Банка) и подхода экономической стоимости (центр анализа - влияние на экономическую стоимость активов, обязательств и забалансовых позиций Банка изменения рыночных процентных ставок). Экономическая стоимость Банка рассматривается как приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков Банка, определяемая как ожидаемые денежные потоки от активов минус ожидаемые денежные потоки по обязательствам плюс ожидаемые чистые денежные потоки по забалансовым позициям.

Банком используется система измерения процентного риска, которая позволяет оценивать эффект изменения процентных ставок на доходы Банка и его экономическую стоимость. Система измерения процентного риска Банка основана на следующих принципах:

- оценка всех существенных процентных рисков, связанных с активами, обязательствами и забалансовыми позициями Банка;
- использование общепринятых финансовых концепций и процедур измерения риска.

Для измерения влияния процентных ставок на доходы и экономическую стоимость Банком используются методы гэл – анализ и метод дюрации. Данные методы предполагают построение таблиц погашения (переоценки), в которой активы, пассивы и забалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок, сгруппированы по временным интервалам в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки). Активы и пассивы Банка, у которых отсутствуют определенные сроки переоценки или погашения распределяются по временным интервалам в соответствии с мотивированным суждением и прошлым опытом Банка.

В отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования), чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для Банка, правила и процедуры управления процентным риском определяются до начала их внедрения и (или) осуществления.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления процентным риском (но не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка).

Процентная политика Банка строится в зависимости от финансовых инструментов и сроков привлечения (размещения) ресурсов. При формировании и практической реализации процентной политики Банка учитываются следующие обстоятельства:

- уровень действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- условия размещения ресурсов применительно к конкретным инструментам;
- реальные возможности Банка по привлечению дополнительных ресурсов, оптимальных для проведения активных операций с точки зрения срока, валюты, стоимости;
- сложившиеся деловые и коммерческие отношения с действующими контрагентами (юридическими и физическими лицами, кредитными организациями).

Основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является обеспечение максимального дохода при сбалансированной структуре активов и минимальном уровне риска не возврата выданных ресурсов.

При проведении процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитываются следующие принципы:

- принцип дифференциации процентных ставок в зависимости от направлений вложения, сроков размещения ресурсов, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов, уровня обеспечения;
- принцип обеспечения рентабельности проводимых банковских операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых в ходе проведения операций);
- принцип сохранения и поддержания высокого уровня ликвидности;
- принцип максимальной сохранности средств клиентов, используемых при осуществлении активных операций.

Для обеспечения эффективной процентной политики Банка сочетаются все вышеперечисленные принципы.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Отличительным признаком операционного риска является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между структурными подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев. Порядок оценки и управления операционным риском установлен «Положением об организации управления операционным риском в ОАО КБ «МПСБ».

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Банк организует систему управления операционным риском в целях:

- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности;
- оптимизации технологических процессов;
- соблюдения требований законодательства, правил и обычаев делового оборота, условий заключаемых договоров и сделок и повышения уровня доверия к Банку (деловой репутации) со стороны его клиентов и вкладчиков.

Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественную и количественную оценку операционного риска;
- определение величины капитала для покрытия операционного риска;
- проведение идентификации операционного риска и оценку возможных негативных явлений;
- создание аналитической базы данных по операционному риску;
- организацию мониторинга с целью предупреждения событий операционного риска;
- разработку мероприятий, направленных на устранение выявленных недостатков при управлении операционным риском.

Основными принципами системы управления операционным риском являются:

- интегрированность с системой комплексного управления рисками в Банке;
- комплексный подход к принятию решений по управлению операционным риском;
- предупредительность рисков событий;
- гибкость (оперативность) управления операционным риском;
- распределение и делегирование полномочий между структурными подразделениями Банка по вопросам управления операционным риском с целью избежания конфликтных ситуаций между структурными подразделениями Банка и эффективного управления операционным риском;
- обеспечение непрерывности деятельности и планирование функционирования Банка на случай форс-мажорных обстоятельств;
- постоянное управление операционным риском во всех структурных подразделениях Банка;
- регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
- постоянный мониторинг операционных рисков и операционных потерь, с предоставлением соответствующей информации в виде отчетов руководству Банка;
- регулярное информирование органов управления Банком об уровне операционных рисков с последующей оценкой результатов работы системы управления операционными рисками;
- ответственность исполнительных органов Банка за создание эффективной системы управления операционными рисками, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску.

В рамках системы по управлению операционным риском Банк организует работу по оптимизации уровня операционного риска в три этапа:

1) предварительный (стандартизация проводимых операций; разработка и внедрение внутренней нормативной базы, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких структурных подразделений; организация системы распределения функциональных обязанностей и четкое распределение ответственности; автоматизация и технологическая проработка проводимых операций на каждом этапе; установление квалификационных требований к персоналу, совершающему банковские операции; назначение ответственных лиц по контролю за операционными рисками в структурных подразделениях Банка, подверженных операционным рискам);

2) текущий (повышение уровня квалификации персонала, в том числе доведение до персонала знаний об операционном риске, который может возникать при выполнении должностных обязанностей; своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве; своевременное внесение изменений в технологическую базу вследствие изменений структуры и (или) технологии процесса, контроль за эффективностью проводимых процессов; текущий контроль за уровнем операционного риска со стороны лиц, ответственных за контроль за операционными рисками в структурных подразделениях Банка);

3) последующий (тщательно расследование причин выявляемых операционных рисков и устранение их последствий; в случае необходимости нивелирование возникающих факторов риска путем страхования, в том числе страхования денежных средств в хранилищах, страхования зданий, сооружений, банковского оборудования и т.п.; ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках для отражения сведений об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления; использование классификации случаев операционных убытков и направлений деятельности Банка в целях обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных; анализ случаев операционных убытков и уровней риска, принятие мер по исправлению недочетов, выработка рекомендаций по минимизации уровня

операционных рисков; совершенствование методов управления операционным риском и внутренней нормативной базы.

Для обеспечения идентификации операционных рисков новых продуктов Банк не допускает проведение новых банковских операций при отсутствии решения соответствующих органов управления, внутренних нормативных документов, определяющих порядок их проведения.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, а именно: анализ изменений в финансовой сфере в целом; анализ подверженности операционному риску бизнес – направлений Банка; анализ отдельных банковских операций и других сделок; анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Важнейшую роль в управлении операционным риском играет эффективный процесс мониторинга. Постоянный мониторинг бизнес – направлений Банка создает предпосылки для быстрого обнаружения и исправления недостатков в процессах и процедурах управления операционным риском. Оперативное выявление и принятие мер по этим недостаткам может существенно уменьшить потенциальную частоту и (или) значимость событий операционного риска.

В дополнение к мониторингу событий операционного риска Банк использует систему индикаторов, заранее предупреждающих об увеличении риска будущих убытков. Данные индикаторы («индикаторы раннего предупреждения») обращены на перспективу и отражают потенциальные источники операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе, как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- ✓ стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- ✓ организация системы последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- ✓ установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов;
- ✓ анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе классификации случаев операционных убытков) на основные показатели деятельности Банка;
- ✓ обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его постоянное повышение;
- ✓ автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- ✓ распределение обязанностей между структурными подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных сотрудников;
- ✓ обеспечение сотрудников Банка максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам, а

величина потенциальных убытков — небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском Банк может пересматривать основные принципы управления операционным риском на основе анализа достигнутого уровня управления операционным риском в Банке, международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском, изменений, происходящих на финансовых рынках, других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

Порядок оценки и управления правовым риском, риском потери деловой репутации установлены «Положением по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО КБ «МПСБ».

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушений контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих нормативных и правовых актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения их приемлемых уровней;
- постоянного наблюдения за уровнем правового риска и риска потери деловой репутации;
- принятия мер по поддержанию правового риска и риска потери деловой репутации на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Мониторинг изменения законодательства осуществляется юридическим отделом и руководителями всех структурных подразделений Банка на постоянной основе.

Порядок совершения банковских операций, технологии их осуществления регламентируется внутренними документами Банка, рассматриваемыми и утверждаемыми уполномоченными органами Банка (стандартизация процедур). Порядок согласования вновь разрабатываемых внутренних документов и порядок внесения изменений в существующие документы регламентируется «Положением о порядке разработки и принятия локальных нормативных актов в Акционерном коммерческом Банке «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество».

Заключение основных банковских операций осуществляется с использованием утвержденных типовых договоров. Каждый сотрудник Банка использует в своей работе электронные документы действующего законодательства РФ и регионального законодательства информационно – правовой системы «ГАРАНТ», обновляемой еженедельно.

Управления правовым риском, риском потери деловой репутации осуществляется с обязательным соблюдением следующих принципов:



➤ **принцип «Знай своего клиента»**, предусматривающего порядок осуществления Банком операций и других сделок с клиентами и контрагентами, в том числе с клиентами и контрагентами-нерезидентами, включая банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска. Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка. Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

При этом повышенное внимание Банк уделяет программам идентификации клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание, в том числе через WEB-сайт в сети Интернет.

Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» осуществляется согласно порядка, определенного нормативными актами Банка России, и разработанными на их основе Банком «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Особое внимание Банк обращает на идентификацию клиента при установлении отношений с юридическими лицами – нерезидентами, так как установление взаимоотношений с нерезидентами требует знания нормативных правовых актов страны местонахождения (места регистрации) нерезидента.

➤ **принцип «Знай своего сотрудника»**, предусматривающего обязательное наличие в Банке определенных критериев при приеме сотрудников на работу, контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Поддержание репутационного риска на приемлемом уровне в части обеспечения правомерности совершаемых банковских операций осуществляется также путем мониторинга деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка, контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам, контрагентам и другим заинтересованным лицам, сбора и анализа сведений о негативных и позитивных отзывах и сообщений о Банке из средств массовой информации, иных источников.

С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, в Банке проводится стресс – тестирование в соответствии с утвержденным «Положением о проведении стресс – тестирования в ОАО КБ «МПСБ». В ходе стресс – тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка способности управлять кредитным, рыночным и риском ликвидности. Анализ предполагает выявление кризисных ситуаций, определение комплекса действий в возникшей ситуации и оценку возможных последствий.

Банк постоянно совершенствует методологическую базу, регламентирующую порядок оценки и управления банковскими рисками, порядок совершения определенного вида операций.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или

недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. В целях обеспечения эффективного управления стратегическим риском осуществляются следующие мероприятия, обеспечивающие полноту анализа показателей деятельности Банка и достаточность информации для принятия управленческих решений:

- ведение управленческого учета деятельности Банка и его подразделений;
- ежедневный анализ баланса банка в разбивке по основным группам статей баланса;
- контроль выполнения установленных нормативов деятельности Банка, изменения маржи прибыльности;
- мониторинг изменения структуры доходов и расходов, соответствие расходов финансовому прогнозу, утвержденному Советом директоров Банка;
- анализ результатов деятельности Банка за истекший месяц.

В целях минимизации стратегического риска осуществляется обучение сотрудников Банка при изменениях банковского и налогового законодательства, систематически повышается квалификация персонала путем участия в семинарах и конференциях по актуальной проблематике.

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

В течении 2012 года Банк проводил операции со своими акционерами, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий:

тыс. руб.

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Ссудная задолженность	342978	539687
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Средства клиентов	157713	171560
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Субординированные кредиты	70000	100000

Прочие активы и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

тыс. руб.

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Гарантии, выпущенные Банком	11355	62675
Прочие обязательства	0	0
Прочие условные обязательства	0	1395

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	за 2012 г.	за 2011 г.
Процентные доходы	38718	55236

Процентные расходы	11781	13933
Резерв на возможные потери	463	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	9149	13297
Комиссионные расходы	0	0

**Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО КБ «МПСБ», о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери**

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие внебалансовые обязательства:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	
			расчетный	фактически сформированный
1.	Неиспользованные кредитные линии	44746	882	882
2.	Выданные гарантии и поручительства	149518	179	26
3.	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1698	17	17

Судебные разбирательства ОАО КБ «МПСБ», носящие существенных характер для ОАО КБ «МПСБ», отсутствуют.

**Информация о выплатах основному управленческому персоналу.**

К основному управленческому персоналу Банка относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка, члены Совета директоров.

В соответствии с решениями общих собраний акционеров (Протокол №1 от 19.04.2012 г., Протокол №1 от 21.04.2011 г.) вознаграждение членам Совета директоров в отчетном и предыдущем году не выплачивалось.

Размер оплаты труда Председателя Правления Банка, его заместителей и главного бухгалтера устанавливает Совет директоров. Условия и порядок выплаты вознаграждения Председателю Правления Банка определены в трудовом договоре, условия которого утверждает Совет директоров. Порядок оплаты труда членов Правления Банка регулируется трудовыми договорами и «Положением о порядке оплаты труда и премировании сотрудников Акционерного коммерческого Банка «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество» (утверждено Правлением Банка, Протокол №29 от 27 сентября 2012 г.).

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода, тыс.руб.	На конец предыдущего отчетного периода, тыс.руб.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	8274	5 925
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8274	5 925
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-

3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	282	278
3.1	численность основного управленческого персонала	7	6

### Информация о распределении чистой прибыли.

Показатели	2012 год	2011 год
Чистая прибыль (убыток), т.р.	(23982)	1 567
Резервный фонд, т.р.	-	1567
Дивиденды, т.р.	-	-

### Сведения о прекращенной деятельности.

Фактов прекращенной деятельности в отчетном и предыдущем году не имелось.

### Информация о прибыли на акцию.

При определении величины базовой прибыли на акцию Банк руководствовался Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н «Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию».

Данные для расчета средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении:

Дата	Размещение (количество дополнительных акций, оплаченных денежными средствами)	Выкуп (приобретение) (кол-во выкупленных акций (приобретенных) акций у акционеров)	Обыкновенные акции, находящиеся в обращении (количество)
01.01.2011 г.	-	-	175000
01.10.2011 г.	43750	-	218750
31.12.2011 г.	-	-	218750
31.12.2012 г.	-	-	218750

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении:

- за отчетный год: 218750 шт.

- за предыдущий год –  $(175000 \times 9 + 218750 \times 3) / 12 = 185937,5$  шт.

Расчет базовой прибыли на акцию:

Показатели	2012 год	2011 год
Чистая прибыль, руб.	-	1 566 551,17
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, шт.	218750	185 937,5
Базовая прибыль на акцию, руб.	-	8,42

Банк не имеет привилегированных акций и иных конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. В связи с данным обстоятельством в бухгалтерской отчетности Банка отражается только базовая прибыль на акцию.

### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

При принятии Учетной политики, определении основных принципов и методов отражения проводимых Банком операций предполагалась такая организация ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, которые могли бы служить информационной базой

для планирования, организации, регулирования и контроля деятельности Банка, для принятия взвешенных и эффективных управленческих решений, а также для предоставления достоверной и содержательной информации, необходимой внешним пользователям-инвесторам, кредиторам и другим заинтересованным лицам и организациям.

Вся информация о деятельности Банка, его имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской и финансовой отчетности Банком использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2012 год.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком при формировании Учетной политики, применялись с первого января 2012 года в течение всего отчетного периода.

Банк производит классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету с 01.01.2004 года, на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Учет объектов имущества осуществляется по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом с отражением начисленных сумм на соответствующих счетах.

Ценные бумаги (за исключением операций с векселями) отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

продажи в краткосрочной перспективе (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);

удержания до погашения;

имеющиеся в наличии для продажи.

Проведение операций с векселями Банка регулируется Федеральным законом от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» и внутренними нормативными документами, регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей.

При создании резервов на возможные потери Банком использовались методики отнесения выданных ссуд и задолженности клиентов, приравненной к ссудной, исходя из требований, определенных Банком России на основании профессиональных суждений. Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляется на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям, определенным Банком России и внутренними документами Банка;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резерва;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в бухгалтерском учете и отчетности.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

Бухгалтерские проводки по отражению на соответствующих отдельных лицевых счетах сумм начисленных (причитающихся к получению) процентов по обязательствам (размещенным ресурсам) Банка производится в последний рабочий день месяца.

Отнесение на счета расходов (70606) и доходов (70601) соответственно расходов (доходов) будущих периодов 614 (613) производится при наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

### **Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

При формировании Учетной политики на 2012 год Банк исходил из того, что:

- Банк для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации осуществляет банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств других юридических лиц;

- Банк планирует соблюдать принцип непрерывности деятельности, т.е. будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому с учетом изменений и дополнений, вносимых в Учетную политику в течение года и по состоянию на 1 января каждого года.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2012 г. не вносилось.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации разработки новых способов бухгалтерского учета.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в Банке по состоянию на 01.11.2012 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01.01.2013 года проведены ревизии касс.

По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи за подписями членов комиссии.

Фактов расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено. Фактов расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не выявлено.

В результате проведения мероприятий по обязательному завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через учреждения Банка России и отражаемым на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», остатки на указанном счете по состоянию на 01.01.2013 года отсутствуют.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 01.01.2013 года дебиторская задолженность составляет 57328 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 37845 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность состоит из следующих существенных (свыше 10 % от общей суммы дебиторской задолженности) статей:

- требования банка по получению процентов по кредитным операциям (балансовые счета № 47427 и № 459) в сумме 46875 тыс. руб. (на 01.01.2012г.: 25761 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности – 81,8%. По просроченным процентам по предоставленным кредитам создан резерв в сумме 5199 т.р.

По состоянию на отчетную дату в состав дебиторской задолженности входят также:

- требования банка по прочим операциям (балансовый счет № 47423) в сумме 5081 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 8907 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности составляет 9,24%. Просроченные требования (АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) - 2726 тыс.руб. По просроченной задолженности создан резерв в размере 100%.

- суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам (балансовый счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») в сумме 2990 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 2598 тыс. руб.) По состоянию на 01.01.2013 г. проведена сверка задолженности по текущей хозяйственной деятельности Банка. Остатки задолженности, отраженные в учете Банка, соответствуют фактическому состоянию расчетов с контрагентами, результаты сверки оформлены двусторонними актами. Доля статьи в общем объеме задолженности составляет менее 10%.

- задолженность по подотчетным суммам (балансовый счет № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам») в сумме 2329 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 0 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности составляет менее 10%.

- балансовый счет № 30602 «Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами» в сумме 21 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 94 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности составляет менее 10%.

- балансовый счет 60310 «НДС уплаченный» в сумме 30 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 306 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности менее 10%;

- балансовый счет № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 2 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 0 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности составляет менее 10%.

- балансовый счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в сумме 0 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 179 тыс. руб.).

Просроченная дебиторская задолженность по текущей финансово – хозяйственной деятельности по состоянию на 01.01.2013 года составляет 2383 тыс. руб. По просроченной задолженности создан резерв в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2013 года кредиторская задолженность составляет 22584 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 29471 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность состоит из следующих существенных (свыше 10% от общей суммы кредиторской задолженности) статей:

- обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц (балансовый счет № 47411) – 16200 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 23320 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности - 71,7%;

- балансовый счет № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» – 2430 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 3199 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности - 10,8%;

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав кредиторской задолженности входят также:

- балансовый счет № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 2060 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 1821 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности менее 10%.

- балансовый счет № 60311 «Расчеты с контрагентами по хозяйственной деятельности банка» в сумме 1455 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 656 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности менее 10%;

- балансовый счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме 432 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 445 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности менее 10%;

- балансовый счет № 60313 «Расчеты банков с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в сумме 7 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 7 тыс. руб.). Доля статьи в общем объеме задолженности менее 10%;

- балансовый счет 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным векселям» в сумме 0 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 15 тыс. руб.).

- балансовый счет № 47426 «Обязательства по уплате процентов» – 0 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. - 8 тыс. руб.).

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 года отсутствует.

### **События после отчетной даты.**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия в которых кредитная организация вела свою деятельность;
- некорректирующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Корректирующие события после отчетной даты в ОАО КБ «МПСБ» проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка. В период до даты составления годового отчета за 2012 год в бухгалтерском учете отражены следующие события после отчетной даты:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов в сумме 4232 тыс.руб.;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов на сумму 1303 тыс.руб.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, в соответствии с критериями существенности, утвержденными внутренними нормативными документами Банка, относятся следующие события, составляющие более 10 процентов от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности:

принятие решения о реорганизации Банка или начало его реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии ценных бумаг;

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное (более 10 процентов от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности) снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, повлекшее снижение валюты баланса более, чем на 25 процентов от размера, достигнутого по состоянию на 1 января отчетного года;

принятие решения о выплате дивидендов;

изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

принятие существенных (более 5% размера собственных средств (капитала) Банка) договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;



начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;

непрогнозируемое изменение рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти.

29 декабря 2012 года Советом директоров ОАО КБ «МПСБ» принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. Собранием акционеров 09.01.2013 г. утверждено решение о выпуске обыкновенных акций в количестве 50000 штук номинальной стоимостью 1000 руб.

Других некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не произошло.

**Председатель Правления**

**Воробьев Ю.А.**

**Главный бухгалтер**



**Орешина Е.В.**

31 января 2013 г.