

# **Пояснительная информация**

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Акционерного коммерческого Банка  
«МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» —  
Открытое Акционерное Общество  
(ОАО КБ «МПСБ»)**

**за 2013 год**

**г. Саранск  
2014**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>	<b>5</b>
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	5
1.2.	Отчетный период и единицы измерения .....	5
1.3.	Информация о банковской консолидированной группе .....	5
1.4.	Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску .....	5
1.5.	Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО КБ «МПСБ» .....	5
1.6.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) .....	6
1.7.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	8
1.8.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	8
1.9.	Информация о рейтингах .....	9
1.10.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	9
1.11.	Информация о перспективах развития кредитной организации.....	10
1.12.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год .....	10
1.13.	Информация о составе Совета директоров Банка .....	11
1.14.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года .....	14
1.15.	Сведения о прекращённой деятельности.....	15
<b>2.</b>	<b>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....</b>	<b>16</b>
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	16
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	19
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	20
2.4	Сведения о событиях после отчетной даты .....	20
2.5	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	21
2.6	Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию .....	22
2.7	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	23
2.8	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта и существенных ошибках .....	23
<b>3.</b>	<b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>24</b>

3.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	24
3.2	Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	24
3.3	Чистая ссудная задолженность .....	25
3.4	Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
3.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	28
3.6	Прочие активы .....	30
3.7	Средства кредитных организаций.....	31
3.8	Средства клиентов .....	31
3.9	Прочие обязательства .....	32
3.10	Информация о величине и изменении величины уставного капитала. ....	33
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....</b>	<b>35</b>
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	35
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	35
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	35
4.4	Информация о вознаграждении работникам. ....	35
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....</b>	<b>36</b>
5.1	Управление капиталом .....	36
5.2	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	36
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>39</b>
<b>7.</b>	<b>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....</b>	<b>40</b>
7.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	40
7.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	41
7.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	42
7.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....	42
7.5	Политика в области снижения рисков .....	43
7.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	44
7.7	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.....	44
7.8	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».....	46
7.9	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	47

7.10	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	48
7.11	Обеспечение.....	49
7.12	Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.....	50
7.13	О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска .....	50
7.14	Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков .....	51
<b>8.</b>	<b>Операции со связанными сторонами.....</b>	<b>55</b>
<b>9.</b>	<b>Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу .....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого Банка «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» — Открытого Акционерного Общества (далее – Годовая отчетность) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1. Общая информация о кредитной организации**

Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество (далее - ОАО КБ «МПСБ» или Банк) 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)

### **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### **1.3. Информация о банковской консолидированной группе**

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

### **1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску**

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ОАО КБ «МПСБ» утвердил годовую отчетность к выпуску 27.01.2014 г.

### **1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО КБ «МПСБ»**

#### **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, РФ, РМ, г.Рузаевка, ул.Ухтомского, д.18.
- 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.

#### **1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

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	15.12.1994 г.
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	15.12.1994 г.
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	10.06.2007 г.
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.

#### **1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>2013.</b>	<b>2012</b>
Балансовая стоимость активов	4 688 227	3 690 306
Портфель ценных бумаг	15 511	15 935
Чистая ссудная задолженность	3 355 356	2 817 290
Обязательства	4 127 621	3 263 517
Доходы Банка	642 054	697 643
Расходы Банка	608 779	721 571
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	33 275	(23 928)

#### **1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

В связи с тем, что за 2012 год Банком был получен убыток в размере 23 928 тыс. рублей, на годовом общем собрании акционеров было принято решение определить источником покрытия убытка нераспределенную прибыль прошлых лет. Исходя из того, что чистая прибыль по итогам деятельности Банка за 2012 год отсутствует, принято решение дивиденды по размещенным обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам 2012 финансового года не выплачивать.



### **1.9. Информация о рейтингах**

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».

8 мая 2013 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности МОРДОВПРОМСТРОЙБАНКА на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

### **1.10. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

Операционная среда Российской Федерации (далее - «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей. Несмотря на то, что в последние несколько лет в России происходили позитивные изменения во всех общественных сферах – росла экономика, достигнута определенная политическая стабильность, Россия все еще представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой. Могут существенно возрасти следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Все это может привести к падению уровня жизни в стране и негативно сказаться на операционной среде.

Помимо рисков экономического характера, Россия в большей мере, чем страны с развитой рыночной экономикой, подвержена политическим и регулятивным рискам. В настоящее время политическая ситуация в РФ сохраняет свою устойчивость. Большое влияние на экономику и, как следствие, операционную среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что в свою очередь вызовет снижение спроса на товары народного потребления.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В декабре 2013 г. Минэкономразвития пересмотрело прогноз роста экономики России. Если в декабре 2012 года ожидалось, что в 2013 году ВВП вырастет на 3,6%, то в декабре этого года ожидания снизились до 1,4%. Ожидания на 2014 год пока составляют 2,5%, однако следует ожидать пересмотра и этого прогноза, так как пока не очень понятны источники даже такого роста.

### 1.11. Информация о перспективах развития кредитной организации

В ОАО КБ «МПСБ» разработана и утверждена Советом директоров Банка «Стратегия развития Акционерного коммерческого Банка «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество на период 2013-2015 г.г.»

В основу разработки Стратегии положены следующие принципы:

- соответствие Стратегии инновационному, социально ориентированному типу развития экономики России, определенному в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 г.;
- соответствие Стратегии положениям Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г. и Стратегии развития банковского сектора Республики Мордовия до 2020 года;
- соответствие Стратегии современным методам в области стратегического и корпоративного управления.

**Стратегическая цель Банка – переход к преимущественно интенсивной модели развития, характеризующейся следующими признаками:**

- предоставлением разнообразных и современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам;
- приоритетом качественных показателей деятельности и ориентацией на долгосрочную эффективность;
- уровнем капитализации, соответствующим задачам развития, повышения конкурентоспособности и эффективности банковского бизнеса;
- развитой системой корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающие в том числе долгосрочную эффективность деятельности Банка, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков;
- высокой степенью прозрачности и рыночной дисциплины;
- устойчивостью клиентской базы (как за счет расширения спектра предлагаемых услуг клиентам Банка, так и расширения присутствия Банка в наиболее привлекательных регионах Российской Федерации);
- ответственностью исполнительных органов Банка за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса, за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации.

Целевые стратегические показатели деятельности Банка на конец горизонта планирования (на 01.01.2016 года):

Уставный капитал	не менее 350000 тыс. рублей
Собственные средства	свыше 600000 тыс. руб.
Кредитный портфель	4500000 тыс. рублей
Рентабельность активов	не менее 1,5%
Рентабельность капитала	не менее 9%

**1.12. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год**

К существенным изменениям, произошедшим в деятельности Банка в 2013 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 была проведена эмиссия в размере 43 250 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составили 521 387 тыс. руб. (на 01.01.2013 г.: 462025 тыс.руб.). Увеличение за отчетный год составило 12,8 %, или 59362 тыс. руб.

- 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 офисов и филиала Банка.
- Утверждение Советом Директоров Банка Стратегии развития на период 2013 - 2015 г.г.

Стратегия ОАО КБ «МПСБ» направлена на реализацию потенциала возможностей, существующих на региональном рынке банковских услуг и укреплению занятых позиций. Акционеры и руководство Банка ставят перед собой первоочередную задачу по созданию стабильного кредитно - финансового института, прилагая усилия по существенному увеличению уставного и собственного капитала, открытию новых современных офисов для обслуживания клиентов, наращиванию клиентской базы, расширению банковских услуг.

Реализация Стратегии позволит Банку осуществлять комплексное банковское обслуживание клиентов, обеспечить достойное место среди других российских банков, значительно повысить финансовый потенциал и обеспечить динамичный экономический рост Банка.

- Изменения в составе и объеме услуг, оказываемых клиентам Банка.  
В 2013 году по системе «Золотая корона - Денежные переводы» стали осуществляться денежные переводы в долларах США и ЕВРО.

В 2013 году Банк продолжает совершенствовать систему дистанционного банковского обслуживания личного банковского счета физического лица с помощью Системы «Интернет-Банк» на базе сервиса Faktura.ru.

Расширен перечень услуг, оплачиваемых в банкоматах Банка.

В 2013 году было обновлено программное обеспечение всех банкоматов, введена система мониторинга банкоматов (часть системы Централизованного Управления Платежами). Банкоматы начали работать в Федеральной системе город, то есть стали доступны для оплаты все услуги, представленные в ФСГ.

В течение отчетного периода работа Банка в области обслуживания банковских карт была направлена, в первую очередь, на повышение уровня безопасности эмитируемых карт и расширения инфраструктуры приема и обслуживания банковских карт:

- в июне 2013 года Банк завершил проекты перехода на эмиссию и эквайринг чиповых карт в международной платежной системе MasterCard Worldwide (далее МПС MasterCard Worldwide);
- Банк получил лицензию на торговый эквайринг в МПС MasterCard Worldwide;
- были внедрены удобные сервисы оперативной работы с картой.

### **1.13. Информация о составе Совета директоров Банка**

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 2013 году общим собранием акционеров был утвержден новый состав Совета директоров в количестве 7 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 2012 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: Иоффе Михаил Ефимович  
Год рождения: 1978  
Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 2000г., квалификация-юрист.

7

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

8

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

9

Фамилия, имя, отчество: Лабутин Дмитрий Иванович  
Год рождения: 1974  
Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1996г., квалификация-юрист.

10

Фамилия, имя, отчество: Меркушкин Алексей Николаевич  
Год рождения: 1978  
Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет им. Н.П.Огарева, 2000г., Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2004г., квалификация-юрист.

11

Фамилия, имя, отчество: Мордовин Валентин Владимирович  
Год рождения: 1978  
Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет имени Н.П.Огарева, 2000г, квалификация-преподаватель математики.

12

Фамилия, имя, отчество: Муравьев Александр Сергеевич  
Год рождения: 1976  
Сведения об образовании: Российская экономическая академия им.Г.В.Плеханова, 1999г, квалификация- финансист.

13

Фамилия, имя, отчество: Харитонов Виктор Борисович  
Год рождения: 1957  
Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1980г., квалификация-экономист.

14

Фамилия, имя, отчество: Чибиркин Владимир Васильевич  
Год рождения: 1948  
Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1970г., квалификация-экономист.

15

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 Андин И.С., Ганькова С.В., Глотов С.В., Канайкин С.П., Меркушкин А.Н., Мордовин В.В., Харитонов В.Б., Чибиркин В.В.

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

1

Фамилия, имя, отчество: Андин Александр Иванович  
 Год рождения: 1977  
 Сведения об образовании: Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1999 г., квалификация-юрист;  
 Мордовский Государственный Университет им.Н.П.Огарева, 1999 г., квалификация-экономист.

**Сведения о владении членами Совета директоров акциями ОАО КБ «МПСБ».**  
 Указанные выше члены Совета директоров акциями ОАО КБ «МПСБ» не владеют.

**1.14. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года**

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

**Гришина Татьяна Викторовна**

Сведения об образовании:

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

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

Дата	Организация	Должность
1	2	3
16.05.2013	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество	Председатель Правления

Коллегиальный исполнительный орган – Правление ОАО КБ «МПСБ»:

**1. Гришина Татьяна Викторовна, 1980 г., Председатель 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:

Дата назначения	Организация	Должность
16.05.2013	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество	Председатель Правления

## 2. 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:

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

## 3. Девяткина Зинаида Ивановна, 1958 г., помощник Председателя Правления

Сведения об образовании:

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

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

Дата назначения	Организация	Должность
1	2	3
16.08.2013	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК»- Открытое Акционерное Общество	Помощник Председателя Правления

## 4. Синицина Елена Николаевна, 1978 г., Заместитель Председателя Правления

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:

Дата назначения	Организация	Должность
01.07.2013	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество	Заместитель Председателя Правления

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

### 1.15. Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ОАО КБ «МПСБ» не принималось.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций, Учетной политикой Банка.

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 2013 год.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком при формировании Учетной политики, применялись с первого января 2013 года в течение всего отчетного периода.

#### *Принципы ведения бухгалтерского учёта*

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянством правил бухгалтерского учета, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса, открытости, приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

#### *Бухгалтерский учёт ценных бумаг*

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам бухгалтерского учета является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из



реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг Банком принят метод ФИФО.

*Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте*

Счета в иностранной валюте открываются на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на начало дня путем умножения входящих остатков в иностранной валюте на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В отношении валютно-обменных операций в 2013 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и

Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, регулирующих выполнение этих операций.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

*Бухгалтерский учет доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления. Финансовые результаты (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

*Бухгалтерский учет имущества.*

Банк производит классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету на основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Учет объектов имущества осуществляется по первоначальной стоимости.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизация начисляется линейным способом.

Нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем; имеется возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов; объект предназначен для

использования в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев; Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена; у объекта отсутствует материально-вещественная форма. Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации исходя из срока полезного использования.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд, а также основные средства ниже установленного лимита стоимости (от 2000 до 40000 рублей включительно). Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании. Внеоборотные активы списываются только при выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. Основные средства ниже установленного лимита стоимости (от 2000 до 40000 рублей включительно), отпущенные в эксплуатацию, в целях обеспечения их сохранности учитываются внесистемно.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков). Начисление амортизации производится линейным методом.

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. Отчетной датой в целях настоящего пункта считается 1 января.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования.

## **2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2013 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2013 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.

### **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При применении учетной политики Банк использовал профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг.

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери.

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.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), внутренних положений и методик Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

### **2.4 Сведения о событиях 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 2013 год в бухгалтерском учете отражены следующие события после отчетной даты:

	2013	2012
Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2014 г.	57631	0
Начисление налогов и сборов за отчетный год	175	4232
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	1360	1303

Также отражены результаты переноса счетов финансового результата филиалов и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

8 октября 2013 года на внеочередном собрании акционеров ОАО КБ «МПСБ» принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. Советом директоров 10.10.2013 г. утверждено решение о выпуске обыкновенных акций в количестве 88000 штук номинальной стоимостью 1000 руб. Дополнительный выпуск зарегистрирован 7 ноября 2013 г. Национальным Банком Республики Мордовия Банка России. Способ размещения – закрытая подписка с предоставлением преимущественного права акционерам Банка.

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

## **2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3007-У), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3053-У), Указанием Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3134-У) и с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание № 3106-У) в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения.

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П.

- Определен порядок отражения на счетах главы Г баланса договоров (сделок), на которые распространяется требование Положения № 372-П, договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, колебанием ставок, индексов или других переменных по договорам (сделкам), по которым дата заключения договора не совпадает с датой поставки или расчетов согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.

- Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У.

- Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.

- Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У.

## 2.6 Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) 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)
01.01.2012 г.	-	-	218750
01.01.2013 г.	-	-	218750
01.09.2013 г.	43250	-	262000
31.12.2013 г.	-	-	262000

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении:

- за отчетный год:  $(218750 \times 8 + 262000 \times 4) / 12 = 233166,7$  шт.

- за предыдущий год: 218750 шт.

Расчет базовой прибыли на акцию:

Показатели	2013 год	2012 год
Чистая прибыль, руб.	33275343.39	-
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, шт.	233166,7	218750
Базовая прибыль на акцию, руб.	142,7	-

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию: 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 раскрывается только базовая прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию в отчетном периоде не было.

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

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в Банке по состоянию на 01.11.2013 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

По состоянию на отчетную дату 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.

Приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

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 01.01.2014 года отсутствуют.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах. В последний рабочий день отчетного года проведено урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам.

Ведется работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2014 г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

## **2.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта и существенных ошибках**

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

Существенных ошибок отчетного года и года, предшествующего отчетному, в период составления годовой отчетности, не выявлено.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2013г.	2012г.
Наличные средства	265 511	246 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	525 683	107 658
Средства в кредитных организациях	20 234	26 689
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>811428</b>	<b>380 584</b>

Из статьи «Средства в кредитных организациях» исключен остаток на корреспондентском **счете** Акционерного коммерческого банка "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (Закрытого акционерного общества) в сумме 45 тыс. руб. в связи с имеющимся ограничением по его использованию: приказом Банка России № ОД-596 от 03.12.2010 у данной кредитной организации отозвана лицензия.

#### 3.2 Методы оценки активов по справедливой стоимости

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (*например, «Reuters» и «Bloomberg»*), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может



проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2013	2012
Депозиты в Банке России	200 000	0
Межбанковское кредитование	491	240 456
Корпоративные кредиты, всего	797 595	826 046
в том числе направленные на:		
финансирование текущей деятельности	796 202	826 046
прочее	1 393	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	2 159 265	1 624 144
в том числе направленные на:		
финансирование текущей деятельности	2 159 265	1 624 144
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	243 867	167 541
Жилищное кредитование (за исключением ипотечного жилищного кредитования)	2 815	685
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	114 962	129 356
<b>Итого</b>	<b>3 518 995</b>	<b>2 988 228</b>

Резерв сформированный	(163 639)	(170 938)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>3 355 356</b>	<b>2 817 290</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2013	2012
Банк России	200 000	0
Кредитные организации	491	240 456
Юридические лица, всего	2 956 860	2 450 190
в том числе:		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 033 996	432 937
прочие виды деятельности	509 111	512 422
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	412 619	457 996
строительство	394 923	222 514
обрабатывающие производства	389 040	453 773
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	105 615	244 900
на завершение расчетов	68 946	38 938
транспорт и связь	42 610	86 710
Физические лица	361 644	297 582
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 518 995</b>	<b>2 988 228</b>
Резервы на возможные потери	(163 639)	(170 938)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 355 356</b>	<b>2 817 290</b>

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения, на отчетную дату представлена в таблице ниже:

2013							
	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	163 597	327 541	370 678	884 665	688 291	1 084 223	3 518 995
Резерв на возможные потери по ссудам							(163 639)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>3 355 356</b>

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения, на предыдущую отчетную дату:

2012							
	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	227 649	337 640	373 946	739 615	569 673	739 705	2 988 228
Резерв на возможные потери по ссудам							(170 938)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>2 817 290</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2013	2012
<b>Россия</b>	<b>3 518 995</b>	<b>2 988 207</b>
в том числе:		
Республика Мордовия	2 423 397	2 183 883
Москва	642 275	390 321
Пензенская область	200 480	137 547
Московская область	130 000	50 000
Ульяновская область	82 163	86 000
Самарская область	0	100 000
Нижегородская область	0	40 000
Ленинградская область	26 724	0
Санкт - Петербург	8 833	0
Ростовская область	4 632	0
прочие	491	456
<b>СНГ и др. страны, всего</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
в том числе: Украина	0	21
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 518 995</b>	<b>2 988 228</b>
Резервы на возможные потери	(163 639)	(170 938)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 355 356</b>	<b>2 817 290</b>

### 3.4 Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	2013	2012
Российские государственные облигации	15 410	15 834
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>15 410</b>	<b>15 834</b>
Долевыe ценные бумаги	101	101
<b>Итого долевыx ценных бумаг</b>	<b>101</b>	<b>101</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>15 511</b>	<b>15 935</b>

Далее представлено описание основных вложений в долевыe финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Акции ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Недвижимость	Россия	100	100
---	--------------	--------	-----	-----

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2013	2012
Облигации федерального займа с амортизацией долга, документарные именные, выпуск 46018	15 410	15 834

Срок погашения облигаций федерального займа (выпуск 46018):

- 27 ноября 2019 г. в размере 30% от стоимости
- 25 ноября 2020 г. в размере 30% от стоимости
- 24 ноября 2021 г. в размере 40% от стоимости

На 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, а также в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам

**3.5.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2013	2012
Основные средства	502403	430165
Земля	1653	1653
ВНОД	6964	22332
Капитальные вложения	7286	0
Нематериальные активы	111	111
Материальные запасы	11319	11766
Внеоборотные активы	814	16849
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>530550</b>	<b>482876</b>
Начисленная амортизация	(120131)	(98389)
РВП	(714)	0
<b>Всего</b>	<b>409705</b>	<b>384487</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	2013										
	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и транспорт	Земля	Капвложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость ВНОД	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 1 января 2013 года	349621	2887	68555	9102	1653	0	111	11766	16849	22332	482876
Накопленная амортизация	(40373)	(1179)	(50947)	(5701)	0	0	(14)	0	0	(175)	(98389)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	309 248	1 708	17 608	3 401	1 653	0	97	11766	16 849	22 157	384 487
Поступления	0	0	3 729	2 939	0	14924	0	6 375	5610	6964	40541
Выбытия	0	0	(19)	0	0	(7638)	0	(6 822)	(21645)	(21912)	(58036)
Амортизационн ые отчисления	(5 402)	(1007)	(6177)	(1 202)	0	0	(55)			(361)	(14204)
Переоценка	57 631	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 631
Резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	(29)	(685)	(714)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	361 477	701	15 141	5 138	1 653	7 286	42	11319	785	6 163	409 705
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	416770	2887	70815	11931	1653	7286	111	11319	814	6964	530550
Накопленная амортизация и РВП	(55293)	(2186)	(55674)	(6793)	0	0	(69)	0	(29)	(801)	(120845)

2012

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и транспорт	Земля	Капвложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость ВНОД	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 года	349621	3 953	66 277	9 819	1653	3 345	258	13604	6 167	0	454697
Накопленная амортизация	34 971	1 095	50 640	6 526	0	0	186	0	0	0	93 418
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	314650	2 858	15 637	3 293	1653	3345	72	13604	6 167	0	361279
Поступления	0	0	8 324	1 046	0	10 371	111	4 750	33014	22 332	79948
Выбытия	0	(862)	0	0	0	(137 16)		(6588)	22332	0	(43498)
Амортизационные отчисления	(5 402)	(288)	(6 353)	(938)	0	0	(86)			(175)	(13242)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	309 248	1 708	17 608	3 401	1653	0	97	11766	16849	22157	384487
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2012 года	349621	2887	68555	9102	1653	0	111	11766	16849	22332	482876
Накопленная амортизация	(40373)	(1179)	(50947)	(5701)	0	0	(14)	0	0	(175)	(98389)

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года оценку осуществляло ООО «Листик и Партнеры - Москва», а именно:

Букреева Евгения Александровна - член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки». Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, номер по реестру 513;

Хомутина Екатерина Вячеславовна - член НП «Межрегиональный союз оценщиков». Свидетельство № 0598 дата выдачи 14.07.2009, регистрационный номер 0598.

С учетом специфики каждого из сегментов рынка, справедливая стоимость была получена с использованием затратного подхода и сравнительного подхода.

Допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки.

- данные, используемые оценщиком при подготовке Отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными;

- при анализе наилучшего и наиболее эффективного использования, а также при анализе текущего и будущего использования предполагалось, что уровень управления данной собственностью будет среднерыночным;

- приведенные в Отчете величины стоимостей действительны на дату оценки. Отчет содержит профессиональное мнение оценщика относительно величины стоимости объекта.

### 3.6. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	2013			
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>58 545</b>	<b>58 545</b>	<b>86,6%</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	1 297	1 297	1,93
Требования по брокерским операциям	0	38	38	0,06
Требования по получению процентов по кредитным договорам	0	49 358	49 358	73,00
Требования банка по прочим операциям	0	7 852	7 852	11,61
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>377</b>	<b>8 691</b>	<b>9 068</b>	<b>13,4%</b>
Расчеты по налогам и сборам	0	2	2	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	50	50	0,07
НДС уплаченный	0	12	12	0,02
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	377	2 270	2 647	3,91
Расходы будущих периодов	0	6 357	6 357	9,40
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>377</b>	<b>67 236</b>	<b>67 613</b>	<b>100,00</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>(10 070)</b>	<b>X</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>57 543</b>	<b>X</b>

  

	2012			
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>513</b>	<b>51 464</b>	<b>51 977</b>	<b>82,7%</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	
Расчеты по ценным бумагам	0	21	21	0,03
Требования по получению процентов по кредитным договорам	0	46 875	46 875	74,6
Требования банка по прочим операциям	513	4 568	5 081	8,09
<b>Нефинансового характера, всего</b>		<b>10 839</b>	<b>10 839</b>	<b>17,3%</b>
Расчеты по налогам и сборам	0	2	2	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	2 329	2 329	3,71
НДС уплаченный	0	30	30	0,05
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	2 990	2 990	4,76
Расходы будущих периодов	0	5 488	5 488	8,74
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>513</b>	<b>62 303</b>	<b>62 816</b>	<b>100,00</b>

<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>(11 122)</b>	<b>X</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>51 694</b>	<b>X</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
До года	53 120	47 882
Более 1 года	4 423	3 812
<b>Прочие активы</b>	<b>57 543</b>	<b>51 694</b>

### 3.7. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	49 355
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>49 355</b>

### 3.8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>	<b>121 026</b>	<b>115 464</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	35 026	64 730
Срочные депозиты	86 000	50 734
<b>Юридические лица</b>	<b>1 469 817</b>	<b>864 793</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	790 355	477 699
Срочные депозиты	679 462	387 094
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>70 523</b>	<b>61 769</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	70 523	61 769
<b>Физические лица</b>	<b>2 441 553</b>	<b>2 148 555</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	160 193	229 115
Срочные депозиты	2 281 360	1 919 440
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 102 919</b>	<b>3 190 581</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>121 026</b>	<b>115 464</b>
в том числе:		
финансовая деятельность	81 040	78 394
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	33 965	30 554
обрабатывающие производства	11	2
строительство	607	489
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 609	2 241
услуги	266	1 067
транспорт и связь		717

недвижимость	2 528	2 000
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>1 469 817</b>	<b>864 793</b>
в том числе:		
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	68 340	43 749
обрабатывающие производства	252 393	215 699
строительство	652 171	279 620
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	113 894	77 352
услуги	69 032	34 776
финансовая деятельность	177 831	87 223
прочие	20 080	4 358
транспорт и связь	40 516	39 186
недвижимость	75 560	82 830
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>70 523</b>	<b>61 769</b>
<b>Средства физических лиц</b>	<b>2 441 553</b>	<b>2 148 555</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 102 919</b>	<b>3 190 581</b>

### 3.9. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

				2013
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>484</b>	<b>18 010</b>	<b>18 494</b>	<b>75,3%</b>
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	484	17 624	18 108	73,7%
Обязательства по прочим операциям	0	386	386	1,6%
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>8</b>	<b>6 066</b>	<b>6 074</b>	<b>24,7%</b>
Расчеты по налогам и сборам	0	2 264	2 264	9,2%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8	1 363	1 371	5,6%
Расчеты с прочими кредиторами	0	2 378	2 378	9,7%
Доходы будущих периодов	0	61	61	0,2%
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>492</b>	<b>24 076</b>	<b>24 568</b>	

  

				2012
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>361</b>	<b>16 271</b>	<b>16 632</b>	<b>73,4%</b>
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	361	15 839	16 200	71,5%
Обязательства по прочим операциям	0	432	432	1,9%
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>7</b>	<b>6 017</b>	<b>6 023</b>	<b>26,6%</b>
Расчеты по налогам и сборам	0	2 430	2 430	10,7%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7	1 456	1 463	6,5%
Расчеты с прочими кредиторами	0	2 060	2 060	9,1%
Доходы будущих периодов	0	71	71	0,3%
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>368</b>	<b>22 288</b>	<b>22 656</b>	<b>X</b>



Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2013	2012
До года	24 568	22 656
Более 1 года	-	-
<b>Прочие обязательства</b>	<b>24 568</b>	<b>22 656</b>

### 3.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал ОАО КБ «МПСБ» по состоянию на 01.01.2014г. составил 262 000 тыс. руб., что на 43 250 тыс. руб. больше значения на 01.01.2013г. (2012 год: 218 750 тыс. руб.).

Количество объявленных акций согласно Изменениям и дополнениям № 9, вносимым в Устав Банка, от 16.10.2013г. - 450 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций – 262 000 обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска - 43 250 обыкновенные именные акции, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»: участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; а также имеют право на получение дивидендов; а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Каждый акционер Банка имеет право требовать у держателя реестра подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от держателя реестра информацию в соответствии с нормативными правовыми актами.

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Установление преимущественного права Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не допускается.

Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом

акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Акционеры Банка вправе получать информацию о Банке в порядке и в объеме, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует.

На балансе Банка акций Банка нет.

**4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках****4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Судная и приравненная к ней задолженность	Проценты	Условные обязательства	Прочие активы	Итого
<b>На 01.01.2012</b>	<b>95896</b>	<b>4539</b>	<b>215</b>	<b>7306</b>	<b>107956</b>
Создание	253359	7894	2179	2998	<b>266430</b>
Восстановление	(178317)	(7124)	(1469)	(2463)	<b>(189373)</b>
Списание	0	0	0	(1982)	<b>(1982)</b>
<b>На 01.01.2013</b>	<b>170938</b>	<b>5309</b>	<b>925</b>	<b>5859</b>	<b>183031</b>
Создание	81432	4201	1679	6380	<b>93692</b>
Восстановление	(88731)	(6613)	(2470)	(5643)	<b>(103457)</b>
Списание	0	0	0	(56)	<b>(56)</b>
<b>На 01.01.2014</b>	<b>163639</b>	<b>2897</b>	<b>134</b>	<b>6540</b>	<b>173210</b>

**4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Сумма курсовых разниц	7258	8705

**4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Налог на прибыль	8323	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	169	246
НДС	6024	6255
Налог на имущество	7517	7573
Транспортный налог	113	53
Госпошлина	656	439
Налог на землю	375	385
Плата за загрязнение окружающей среды	24	23
<b>Итого</b>	<b>23201</b>	<b>14974</b>

В связи с тем, что за налоговый период 2012 года Банком был получен убыток по ставке 20%, налог на прибыль и в бухгалтерском, и в налоговом учете равен нулю.

В течение 2012 и 2013 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

**4.4 Информация о вознаграждении работникам.**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на оплату труда	76863	75409
Страховые взносы во внебюджетные фонды	22160	21359
Прочие расходы на персонал	1109	1162
<b>Общий объем вознаграждений</b>	<b>100132</b>	<b>97930</b>

## **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

### **5.1 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2013 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных основных видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

### **5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Инструменты Основного капитала

#### **Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты.

	2013г.		2012г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость, руб.	Количество акций	Номинальная стоимость, руб.
Обыкновенные акции	262 000	262 000 000	218 750	218 750 000
<b>Уставный капитал</b>	262 000	262 000 000	218 750	218 750 000

Количество объявленных акций:

- 450 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций – 262 000 обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

ОАО КБ «МПСБ» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Эмиссионный доход, тыс. руб.</b>	<b>2 678</b>	<b>2 678</b>

**Резервный фонд**

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Резервный фонд составляет:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Резервный фонд, тыс. руб.</b>	<b>29 808</b>	<b>29 808</b>

Инструменты Дополнительного капитала

**Субординированные депозиты**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк заключил 3 договора субординированных депозитов на общую сумму 65 000 тыс. руб., сроком погашения с декабря 2014 года до октября 2017 года.

Ниже представлена подробная информация по субординированным депозитам.

<b>Кредитор</b>	<b>Дата получения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Сумма субординированного депозита, тыс. руб.</b>	<b>Процентная ставка, %</b>
ООО «МАПО-ТРАНС»	31.10.2012	31.10.2017	25 000	10,0
ООО «СДС-Управление строительства»	31.12.2009	31.12.2014	13 000	10,5
ООО «СДС-Управление строительства»	31.12.2009	31.12.2014	27 000	10,5
<b>Итого</b>			<b>65 000</b>	

Далее представлена информация по субординированным депозитам на 31 декабря 2012 года:

<b>Кредитор</b>	<b>Дата получения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Сумма субординированного депозита, тыс. руб.</b>	<b>Процентная ставка, %</b>
ОАО «Агрофирма «Октябрьская»	31.07.2008	31.07.2013	30 000	10,5
ООО «МАПО-ТРАНС»	31.10.2012	31.10.2017	25 000	10,0
ООО «СДС-Управление строительства»	31.12.2009	31.12.2014	13 000	10,5
ООО «СДС-Управление строительства»	31.12.2009	31.12.2014	27 000	10,5
<b>Итого</b>			<b>95 000</b>	

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Основной капитал	309 883	260 080
Дополнительный капитал	211 504	201 945
<b>Нормативный капитал</b>	<b>521 387</b>	<b>462 025</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 12,1% (2012 год: 12,3%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение 2013 и 2012 года Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11% на все отчетные даты, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004 №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

**6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств****6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2013 году не было.

**6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

**6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах**

ОАО КБ «МПСБ» заключены кредитные договоры с Банком России на привлечение кредитных ресурсов под различные виды обеспечения.

ОАО КБ «МПСБ» заключены соглашения об операциях на межбанковском рынке, активным участником которого является Банк, в том числе на привлечение денежных средств. Основными контрагентами выступают как Российские так и Зарубежные Банки.

В 2013 году Банк не привлекал кредитные средства, ввиду достаточной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2013 году, не было.

**6.4. Информация о денежных потоках**

Информация о денежных потоках за 2012 и 2013 гг. представлена в таблице ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Денежные потоки, представляющих увеличение операционных возможностей	330 092	39 535
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	87 081	41 780

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **7.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

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.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

По уровню возможных потерь Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков: кредитный, рыночный, ликвидности, а также операционный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску — финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску — внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;



- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

## **7.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

### *Структура управления рисками*

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенным на него общим собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правлению Банка подготавливает отдел по управлению банковскими рисками, который функционирует независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, подверженные риску.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Контроль и управление кредитным риском производится 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.

В Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает кредитные заявки и принимает решения о выдаче кредита.

Отдел по управлению банковскими рисками является самостоятельным структурным подразделением Банка, создается и ликвидируется на основании решения Совета директоров Банка.

Отдел казначейских операций отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Целью Юридического отдела Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Основной целью отдела безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

### **7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о контроле и управлении банковскими рисками», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В отчетном 2013 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

В 2013 году Банком была проделана серьезная работа по организации и постоянному развитию системы управления рисками и их минимизации с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, международной банковской практики. Сегодня 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.

В настоящее время в Банке ведется разработка Стратегии в области управления рисками и капиталом. Утверждение Стратегии запланировано в 2014 году.

### **7.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

#### *Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При разработке внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Методология оценки одного из самых значимых для Банка рисков - риска кредитного портфеля банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска. Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска.

В отчетном периоде Совет Директоров Банка утвердил новую редакцию положений «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском», «Об организации управления кредитным риском», «Об организации управления рыночным риском», а так же новую редакцию «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ОАО КБ «МПСБ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств». Внесены изменения в «Положение об организации управления операционным риском в ОАО КБ «МПСБ», а также изменения в «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ОАО КБ «МПСБ».

### **7.5 Политика в области снижения рисков**

**Стратегия развития Банка на период 2013-2015 г.г** предполагает минимизацию рисков при осуществлении операций кредитования. Банк и в дальнейшем будет продолжать проводить взвешенную кредитную политику, направленную на максимально возможное, исходя из объемов и структуры привлеченных и собственных средств, наращивание кредитного портфеля при обеспечении максимально возможной диверсификации и минимизации рисков, отдавать предпочтение наиболее качественным и надежным заемщикам.

Минимизация кредитного риска рассматривается Банком как процесс управления, включающий в себя комплекс мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Данный процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для достижения поставленной цели Банком осуществляется работа по следующим направлениям:

- определение степени риска операций кредитования;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия соответствующих методов его регулирования;
- увеличение в структуре кредитного портфеля Банка доли стандартных ссуд путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снижение риска кредитного портфеля Банка в целом и поддержание приемлемого соотношения прибыльности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

#### **7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров Банка и Правлению.

Советом директоров Банка утверждены и постоянно актуализируются локальные акты Банка по вопросам управления рисками. Ежеквартально на заседаниях Совета директоров и ежемесячно на заседаниях Правления Банка рассматриваются отчеты 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.

Периодичность (частота) движения информационного потока обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Установлена следующая периодичность (частота) движения информационного потока:

- «Классификация ссуд по основным видам ссудной задолженности» - ежемесячно;
- «Классификация ссудной задолженности по категориям качества» - ежемесячно;
- «Отраслевая структура кредитного портфеля» - ежеквартально;
- «Оценка взаимосвязи качества кредитного портфеля и его доходности» - ежемесячно;
- «Анализ показателей концентрации кредитных рисков» - ежемесячно;
- «Мониторинг кредитного риска» - ежемесячно.

Отдел по управлению банковскими рисками ежемесячно, на основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка и из автоматизированной банковской системы формирует отчет «Анализ риска ликвидности Банка», направляемый членам Правления Банка для рассмотрения и принятия соответствующих управленческих решений.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком в соответствии с «Положением о проведении стресс – тестирования в ОАО КБ «МПСБ»: кредитный риск и риск ликвидности Банка - не реже четырех раз в год; рыночный риск - не реже двух раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

#### **7.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2013 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);

*Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2013 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

В течении 2013 года Банк осуществлял деятельность только на территории Российской Федерации.

*Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2013 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

*Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

Отраслевая структура кредитного портфеля, сформированного по итогам 2013 года представлена следующей таблицей:

	Наименование показателя	31.12.2013	31.12.2012
<b>1</b>	<b>Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:</b>	<b>3 257 162</b>	<b>2 683 190</b>
<b>2</b>	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:</b>	<b>2 955 467</b>	<b>2 450 190</b>
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства	389 040	453 773
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство	412 619	457 996
2.1.5	строительство	394 923	222 514
2.1.6	транспорт и связь	42 610	86 710
2.1.7	оптовая и розничная торговля	1 033 996	432 937
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	105 615	244 900
2.1.9	прочие отрасли	509 111	512 422
2.2	На завершение расчетов	67 553	38 938
2.3.1	в т.ч. кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	30 110	137 240
<b>3</b>	<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>301 695</b>	<b>233 000</b>

		(в % к итогу)	(в % к итогу)
<b>1</b>	<b>Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>
<b>2</b>	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:</b>	<b>90,74</b>	<b>91,32</b>
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0,00	0,00
2.1.2	обрабатывающие производства	11,94	16,91
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,00	0,00
2.1.4	сельское хозяйство	12,67	17,07
2.1.5	строительство	12,13	8,29
2.1.6	транспорт и связь	1,31	3,23
2.1.7	оптовая и розничная торговля	31,75	16,14
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3,24	9,13
2.1.9	прочие отрасли	15,63	19,10
2.2	На завершение расчетов	2,07	1,45
2.3.1	в т.ч. кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0,92	5,11
<b>3</b>	<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>9,26</b>	<b>8,68</b>

**7.8 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»**

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	2013	2012
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>		
<b>в том числе:</b>		
<b>из них:</b>		
Активы I-й группы риска ( с коэффициентом риска 0%)	<b>1 029 878</b>	<b>394 211</b>
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-
Активы II-й группы риска ( с коэффициентом риска 20%)	<b>2 389</b>	<b>44 314</b>
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>2 389</b>	<b>44 314</b>
Активы III-й группы риска ( с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	-	-
Активы IV-й группы риска ( с коэффициентом риска 100%)	<b>2 887 470</b>	<b>2 090 709</b>
Резервы под активы IV-й группы риска	<b>(97 310)</b>	<b>(98 006)</b>
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>2 790 160</b>	<b>1 992 703</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	<b>171 042</b>	<b>213 879</b>
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	<b>(441)</b>	<b>(2 959)</b>
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	<b>221 782</b>	<b>274 196</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	<b>745 919</b>	<b>931 768</b>
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	<b>(75 326)</b>	<b>(81 273)</b>

Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	843 994	1 028 671
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 858 325	3 339 884
Условные обязательства кредитного характера, всего:	141 863	195 962
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	14 186	46 444
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	127 677	149 518
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(134)	(925)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	136 100	152 643

### 7.9 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентам по нему согласно данным отчетности по форме 0409115 представлена ниже:

По состоянию за 31 декабря 2013 года на счетах по учету просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности (балансовые счета №№45809, 45812, 45814, 45815, часть счета 47423) учтена общая сумма задолженности в размере 163 597 тыс. руб. (2012 год: 227 649 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 64 052 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 203 815 тыс. руб. (2012 год: 268 531 тыс. руб.) и распределилась следующим образом:

	2013	2012
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность с просрочкой платежа:</b>	<b>163 597</b>	<b>227 649</b>
до 30 дней	3 628	679
от 31 до 90 дней	1 382	11 412
от 91 до 180 дней	2 448	67 489
свыше 181 дня	156 139	148 069
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>2 726</b>	<b>2 726</b>
до 30 дней	0	
от 31 до 90 дней	0	
от 91 до 180 дней	0	
свыше 181 дня	2 726	2726
<b>Требования по получения просроченных процентов:</b>	<b>37 492</b>	<b>38 156</b>
до 30 дней	731	3410
от 31 до 90 дней	1 111	6940
от 91 до 180 дней	1 636	11336
свыше 181 дня	34 014	16470
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>203 815</b>	<b>268 531</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>6,00%</b>	<b>8,75%</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	2013	2012
Физические лица	24 448	10 461
Юридические лица	176 641	255 344
Кредитные организации	2 726	2 726
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>203 815</b>	<b>268 531</b>

В отношении ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458 и части счета 47423, по состоянию за 31 декабря 2013 года сумма которых составила 163 597 тыс. руб. (2012 год: 227 649 тыс. руб.) сформирован резерв на возможные потери по просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 15 958 тыс. руб. (2012 год: 71 634 тыс. руб.).

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочный кредит (81,73%); овердрафт (9,76%); кредитная линия с лимитом задолженности (5,59%); кредитная линия с лимитом выдачи (1,99%); сделки, связанные с отчуждением финансовых активов с предоставлением права отсрочки платежа (0,93%).

Основная доля просроченной задолженности приходится на предприятия оптовой и розничной торговли (45,31%), сельского хозяйства (30,96%), транспорта и связи (19,90%), оставшаяся часть (3,83%) – производство, услуги, прочие.

Указанная задолженность сосредоточена в основном на территории Республики Мордовия (64,26%) и в Пензенской области (35,74%).

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31.12.2013г. составила 9,22% (на 01.01.2013г. - 3,15%).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора.

Согласно данным отчетности по форме 0409115 ниже приведены данные по реструктурированной задолженности:

	2013	2012
<b>Реструктурированная задолженность, всего</b>	<b>223</b>	<b>210</b>
	<b>822</b>	<b>751</b>
из них:		
в связи с пролонгацией договора	134	189
	500	500
в связи со снижением ставки	89	21
	322	251
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	6,59 %	6,87 %
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	6,74 %	7,05 %

## 7.10 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

Остаток на 01.01.2014г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2013г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный
----------------------------	---------------------	--------------------------	----------------------------	---------------------	--------------------------



1 категория	2 555 644			2 286 328		
2 категория	447 659	6 826	6 826	366 549	4 896	4 896
3 категория	234 139	50 048	50 048	244 823	52 917	52 917
4 категория	89 337	45 564	45 564	97 624	49 927	49 927
5 категория	69 924	69 924	69 924	74 366	74 366	74 366
<b>Итого</b>	<b>3 396 703</b>	<b>172 362</b>	<b>172 362</b>	<b>3 069 690</b>	<b>182 106</b>	<b>182 106</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2014г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2013г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	135 543	-	-	161 814	-	-
2 категория	5 965	59	59	33 357	850	850
3 категория	355	75	75	791	228	75
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>141 863</b>	<b>134</b>	<b>134</b>	<b>195 962</b>	<b>1 078</b>	<b>925</b>

Условные обязательства кредитного характера:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	12 219	44 746
Выданные гарантии и поручительства	127 677	149 518
<b>Итого</b>	<b>139 896</b>	<b>194 264</b>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов	1967	1698
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>141 863</b>	<b>195 962</b>

### 7.11 Обеспечение

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, имущества, транспортных средств, запасов, ценных бумаг и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	2013	2012
Поручительство	2 467 916	1 945 359
Имущество	3 301 102	3 424 362
в том числе:		
недвижимость	1 909 828	1 977 398
транспортные средства	306 620	342 728
товары в обороте	607 572	547 778
имущество	472 311	546 196
права требования	4 771	10 262
Ценные бумаги	482 067	487 519

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения.

В отчетном периоде Банком формировались резервы исходя из суммы расчетного резерва, не принимая предоставленное обеспечение в его уменьшение.

По состоянию на 01.01.2013г. в уменьшение расчетного резерва был принят гарантийный депозит в сумме 440 тыс. руб., при этом расчетный резерв был уменьшен на 153 тыс. руб.

#### **7.12 Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения**

В рамках поддержания ликвидности Банка в целом ОАО КБ «МПСБ» как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов.

ОАО КБ «МПСБ» в 2008 году заключены с Центральным Банком Российской Федерации Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, и Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами.

Вложения Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, по состоянию на 01.01.2014 составили 15 410 тыс. руб., т.е. 99,3% от всех вложений в ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2013 – 15 834 тыс. руб. (или 99,4%).

Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Учитывая, что в отчетном периоде Банк не испытывал дефицита текущей ликвидности, Банк не привлекал ресурсы от Банка России.

#### **7.13 О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска**

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ОАО КБ «МПСБ». Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижения величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым, долевым ценным бумагам, иностранным валютам. С этой целью в Банке создан механизм ограничения совокупной величины возможных потерь по открытым собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за

установленный период времени с заданной вероятностью из – за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

В целях эффективного управления рыночным риском в Банке используется процедура переоценки позиций и системы объемных и стоп лимитов по позициям, несущим рыночный риск.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является принятие надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на деятельность Банка.

Выявление и оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения Банка, осуществляющие операции с финансовыми инструментами, подверженным влиянию рыночного риска, ежедневно передают сведения и данные, используемые для оценки совокупной величины рыночного риска в отдел по управлению банковскими рисками.

### Размер рыночного риска

Наименование риска	31.12.2013	31.12.2012
Процентный риск (ПР)	597,50	593,79
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	7468,80	5937,94

#### 7.14 Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

##### *Валютный риск*

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.

В 2013 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный

риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;

- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка;

Оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах.

### *Процентный риск*

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.

Цели и задачи управления процентным риском достигаются путем использования:

- системы измерения процентного риска и системы лимитов;
- системы полномочий и принятия решений;
- системы внутренних отчетов;
- системы мониторинга;
- системы контроля.

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.

**Основными источниками** процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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.

Система измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска. Во многих случаях процентные характеристики наиболее крупных позиций Банка определяют его общие рисковые параметры, поэтому система измерения риска должна позволять оценивать данные концентрации с особой тщательностью. При этом необходимо уделять внимание и тем инструментам, которые могут оказать влияние на общее состояние Банка, даже если их концентрация не является крупной. В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, объём которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из иностранных валют.

Для измерения влияния процентных ставок на доходы и экономическую стоимость Банком используются следующие методы: гэл – анализ, метод дюрации. Использование данных методов предполагает построение таблицы 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.

#### *Риск изменения процентной ставки*

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

*Прочий ценовой риск*

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

*Концентрация прочих рисков*

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

*Операционный риск*

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	<i>2010г.</i>	<i>2011г.</i>	<i>2012г.</i>
Чистые процентные доходы	121 986	167 862	168 644
Чистые непроцентные доходы	48 126	68 199	73 084
<b>Доход</b>	<b>170 112</b>	<b>236 061</b>	<b>241 728</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>32 395</b>		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<i>2009г.</i>	<i>2010г.</i>	<i>2011г.</i>
Чистые процентные доходы	84 013	121 986	167 862
Чистые непроцентные доходы	44 828	48 126	68 199
<b>Доход</b>	<b>128 841</b>	<b>170 112</b>	<b>236 061</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>26 756</b>		

На основании утвержденного «Положения об организации управления операционным риском в ОАО КБ «МПСБ»» Банк использует следующие методы для снижения 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.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном [МСФО](#) (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 106н.

Связанная сторона - это частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (в настоящем стандарте именуемым "отчитывающееся предприятие").

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

(i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;

(ii) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

(iii) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

(i) Данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).

(ii) Одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).

(iii) Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.

(iv) Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.

(v) Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия.

(vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в [пп. \(а\)](#).

(vii) Лицо, указанное в [пп. \(а\)\(i\)](#), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредиты клиентам на начало отчётного периода</b>	<b>54 300</b>	<b>3 272</b>	<b>258725</b>	<b>316 297</b>
Кредиты клиентам, выданные в течение года	41 300	70	94 868	<b>136 238</b>
Погашение кредитов клиентам в течение года	54300	448	135200	<b>189 948</b>
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода</b>	<b>41 300</b>	<b>2 894</b>	<b>218 393</b>	<b>262 587</b>
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	0	0	425	<b>425</b>
Процентные доходы	6075	264	31767	<b>38 106</b>
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	<b>41 300</b>	<b>2 894</b>	<b>217 968</b>	<b>262 162</b>
<b>Средства клиентов на начало отчётного периода</b>	<b>5753</b>	<b>45956</b>	<b>49 859</b>	<b>101 568</b>
<b>Средства клиентов на конец отчётного периода</b>	<b>20476</b>	<b>82960</b>	<b>15 840</b>	<b>119 276</b>



### 9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

К управленческому персоналу Банка относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка, главный бухгалтер, его заместители, руководитель и главный бухгалтер филиала Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка. Численность управленческого персонала на отчетную дату – 33 чел., что составляет 12,3% от списочной численности персонала (за 31 декабря 2012 г.: 44 чел., 15,6%). В соответствии с решениями общих собраний акционеров (Протокол №1 от 16.05.2013 г., Протокол №1 от 19.04.2012 г.) вознаграждение членам Совета директоров в отчетном и предыдущем году не выплачивалось.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по видам выплат представлена ниже:

	2013	Доля, %	2012	Доля, %
Расходы на оплату труда	20134	26,2%	21159	28,1%
Страховые взносы во внебюджетные фонды	4963	22,4%	4927	23,1%
Прочие расходы на персонал	179	16,1%	125	10,7%
<b>Итого выплаты управленческому персоналу</b>	<b>25276</b>	<b>25,2%</b>	<b>26211</b>	<b>26,8%</b>

Система оплаты труда в Банке регулируется «Положением о порядке оплаты труда сотрудников Акционерного коммерческого Банка «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество», Положением о порядке премирования сотрудников Акционерного коммерческого Банка «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество. Документы утверждены Правлением Банка (Протокол №29 от 27 сентября 2012 г.).

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.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, строго соблюдаются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гришина Т.В.

Орешина Е.В.

27 января 2014 г.