

Утвержден решением

*Годового общего собрания
акционеров*

ОАО КБ «ПФС-БАНК»

(протокол № 2

от 19 июня 2014 г.)

*Предварительно
утвержден решением*

Наблюдательного Совета

ОАО КБ «ПФС-БАНК»

(протокол № 1405/14-01

от 14 мая 2014 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
Коммерческого Банка «Промышленно-
финансовое сотрудничество»

за 2013 год

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ	
Раздел 1. Общая информация о Банке	3
Раздел 2. Положение Банка в отрасли	3
Раздел 3. Приоритетные направления деятельности Банка	4
Раздел 4. Отчет Наблюдательного Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	5
Раздел 5. Перспективы развития Банка	8
Раздел 6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	9
Раздел 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	9
Раздел 8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок	10
Раздел 9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	11
Раздел 10. Информация о составе Наблюдательного Совета Банка в отчетном году	11
Раздел 11. Информация о Председателе Правления и Правлении Банка в отчетном году	13
Раздел 12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка	14
Раздел 13. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения и иная информация	15

Раздел 1. Общая информация о Банке.

ОАО КБ "ПФС-БАНК" (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. ОАО КБ "ПФС-БАНК" был создан в результате преобразования Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (ООО), зарегистрированного Центральным банком РФ 19 августа 1997 года, который в свою очередь был создан в результате преобразования Акционерного Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (АОЗТ), зарегистрированного Центральным банком РФ 07 июля 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35, строение 1. В 2013 году адрес регистрации не изменялся.

По состоянию на 01 января 2014 г. Банк имел внутреннее структурное подразделение - операционный офис «Воронежский», расположенный по адресу: 394029, г. Воронеж, Ленинский проспект, д. 27.

26 декабря 2013 года открыто внутреннее структурное подразделение-Дополнительный офис «Речной вокзал», расположенный по адресу: 125493, г. Москва, ул. Флотская, д.14.

В 2013 г. Банк не имел представительств и филиалов в Российской Федерации и за рубежом. Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2013 году Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

По состоянию на 01 января 2013 г. и 01 января 2014 г. Банк имел следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- Лицензия на право осуществление брокерской деятельности №077-10446-100000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление дилерской деятельности №077-10448-010000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-10450-001000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление депозитарной деятельности №077-10454-000100 от 02.08.2007 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 605 от 10 февраля 2005 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (рег. № 118), членом Московской Торгово-промышленной Палаты.

Раздел 2. Положение Банка в отрасли

Банк в соответствии с уставом и лицензиями Банка России осуществляет такие виды операций и сделок, как:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
 - выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с ценными бумагами, в том числе с векселями;
 - приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление депозитарных операций;
 - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет лицензии ФСФР на осуществление дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, а также депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк является динамично развивающейся кредитной организацией, предлагающей своим клиентам современные банковские услуги. Сотрудники Банка накопили богатый опыт и широкие знания в области современных банковских и информационных технологий.

Основу клиентской политики Банка в 2013 году составляло предоставление полного комплекса услуг, повышение качества и культуры обслуживания клиентов, максимальная защита интересов клиента, конфиденциальность.

Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся, в основном, в Москве и Московской области. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению в банк новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

Вместе с тем у Банка уже сформирована достаточно устойчивая клиентская база, позволяющая Банку занимать определенную нишу на рынке банковских услуг. При этом Банк относит себя к числу средних банков и не претендует на нишу, занимаемую крупными банками.

Раздел 3. Приоритетные направления деятельности Банка

Анализ экономической ситуации в стране и в регионе основной деятельности Банка - городе Москве, а также анализ состояния и развития банковского сектора позволяет сделать вывод об отсутствии в ближайшие 1-3 года возможностей для получения существенных доходов от разовых и спекулятивных операций на финансовых рынках.

Снижение доходности большинства банковских операций привело к тому, что в этих условиях Банку необходимо ориентировать свою деятельность на повышение объема и качества банковских услуг и снижение их себестоимости.

Основными преимуществами Банка являются:

- обеспечение потребностей своих клиентов при проведении банковских операций;
- индивидуальный подход и повышенное внимание со стороны сотрудников Банка к каждому клиенту;
- обеспечение максимального уровня надежности;
- высокое качество обслуживания клиентов;
- большой опыт работы на рынке банковских услуг.

В 2013 году ОАО КБ "ПФС-БАНК" проводил утвержденную Решением Наблюдательного Совета ОАО КБ "ПФС-БАНК" стратегию развития на период до 2015 года. Стратегия развития направлена на сохранение достигнутых результатов, дальнейшее улучшение работы, совершенствование качества корпоративного управления и системы управления рисками, возникающими в деятельности ОАО КБ "ПФС-БАНК".

При этом необходимо отметить, что концепция банковской услуги должна носить характер комплексного обслуживания клиента.

Предоставление кредитных услуг является приоритетным направлением в деятельности Банка. В сложившихся экономических условиях ОАО КБ "ПФС-БАНК" проводит взвешенную разумную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля, минимизацию кредитного риска, повышение объема и доходности ссудных операций, соблюдение экономических нормативов деятельности Банка.

ОАО КБ "ПФС-БАНК" по-прежнему готов реализовать на практике любое деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание ОАО КБ "ПФС-БАНК".

Банком предполагается развитие в г. Москве (а также в регионах России) сети обособленных структурных подразделений, в частности открытие дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла, с целью совершенствования обслуживания клиентов Банка путем увеличения предоставляемых банковских услуг непосредственно на их территории.

Раздел 4. Отчет Наблюдательного Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

ОАО КБ "ПФС-БАНК" в 2013 году осуществлял свою деятельность как универсальная кредитная организация. Приоритетным направлением в деятельности Банка, как и прежде, является предоставление кредитных услуг. В целях эффективного управления активами и обязательствами Банка, принятия решений по конкретным финансовым сделкам с учетом минимизации рисков, в ОАО КБ "ПФС-БАНК" действуют разработанные в соответствии с нормативными правовыми документами Банка России внутренние документы, регламентирующие порядок управления банковскими рисками. Высокий уровень управляемости Банка, опыт и профессионализм персонала, гибкая клиентская политика позволили оперативно реагировать на меняющиеся обстоятельства.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, были операции кредитования юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой. В связи с продолжающимися кризисными явлениями на мировых финансовых рынках ОАО КБ "ПФС-БАНК" придерживался крайне консервативной политики при проведении вышеуказанных операций.

Структура активов ОАО КБ "ПФС-БАНК"

Наименование статьи	На 01.01.14 г.		На 01.01.13 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	97663	7,7	153989	6,7
Средства в кредитных организациях	16106	1,3	3645	0,2
Чистая ссудная задолженность	442702	35,1	685689	29,9

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589886	46,9	1445410	62,9
Основные средства и запасы	95173	7,6	970	0,1
Прочие активы	17106	1,4	4613	0,2
Всего активов	1258636	100	2294316	100

Предоставление кредитных услуг является приоритетным направлением в деятельности ОАО КБ "ПФС-БАНК". Банк предоставляет ссуды и кредитные линии различных видов, использует разнообразные формы кредитования. Предоставляются кредиты в режиме «овердрафт», краткосрочные и среднесрочные ссуды заемщикам различных форм собственности. В условиях снижения объемов кредитования предприятий, временно свободные денежные средства размещались в ценные бумаги и на рынке межбанковского кредитования

Структура пассивов ОАО КБ "ПФС-БАНК"

Наименование статьи	На 01.01.14 г.		На 01.01.13 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	773453	33,7
Средства кредитных организаций	243027	19,3	530809	23,1
Средства клиентов	646832	51,4	391789	17,1
Выпущенные долговые обязательства	0	0	216000	9,4
Прочие обязательства	4943	0,4	10072	0,4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	880	0,1	2081	0,2
Собственные средства	362954	28,8	370112	16,1
Всего пассивов	1258636	100	2294316	100

Основным источником формирования ресурсной базы кредитной организации являются средства клиентов юридических лиц и населения, а также собственные средства Банка Работая на рынке прямого Репо, Банк также привлекает средства кредитных организаций под залог высоколиквидных ценных бумаг.

Привлеченные средства клиентов сформированы за счет остатков на текущих и расчетных счетах юридических лиц и депозитов физических лиц, удельный вес которых в структуре

пассивов Банка составляет 51,4%. На долю юридических лиц приходится 248 779 тыс.руб. или 19,8% от общей суммы пассивов, на долю физических лиц приходится 398 053 тыс. руб. или 31,63% от общей суммы пассивов. Большая часть привлеченных средств населения 65,7% приходится на Московский регион, доля Воронежской области составила 34,3% или 62 733 тыс.руб.

Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся, в основном, в г. Москве и Московской области. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Структура доходов/расходов ОАО КБ "ПФС-БАНК"

Показатель	за 2013 год, тыс. руб.			за 2012 год, тыс. руб.		
	Доходы	Расходы	Отклонения	Доходы	Расходы	Отклонения
1.Процентные доходы и расходы	174 042	116 478	57 564	55903	38159	17744
2.Операций с ценными бумагами	476 014	430 354	45 660	92722	17529	75193
3.Операции с иностранной валютой	17 737	15 891	1 846	24879	30652	-5773
4.Другие доходы и расходы, в т. ч.:	345 095	440 459	-95 364	77309	152597	-75288
- отчисления фонды и резервы	283 179	320 216	-37 037	69818	78435	-8617
- комиссии и другие доходы от банковских операций и сделок	18 080	1 140	16 940	7260	4297	2963
- собственная деятельность	1 336	112 300	-110 964	0	68588	-68588
-налог на прибыль	0	6 803	-6 803	0	1277	-1277

<i>-прочие</i>	42500	0	42 500	231	0	231
Финансовый результат:	1012888	1003182	9 706	250813	238937	11876

В составе прочих доходов в сумме 42 500 тыс.руб. учтена безвозмездная помощь учредителя для поддержания текущей деятельности Банка.

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент Банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных, операций с ценными бумагами, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

В отчетном периоде в основном Банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на территории Российской Федерации. Большая часть операций проводилась в пределах Москвы и Московской области. Доля расходов Банка по Воронежской области составила 9 629 тыс.руб., что является незначительным и составляет всего 0,96% от суммы расходов Банка.

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

За прошедший 2013 год существенных изменений в деятельности Банка и событий, способных оказать влияние на его финансовую устойчивость не происходило.

При планировании и ведении своей деятельности в 2013 году Банк учитывал осложнения в экономике России. Сохраняется принятая ранее концепция универсального Банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2013год является прибыль, которая, поданным бухгалтерского учета, составила 9 706 тысяч рублей. Прибыль за 2013 год по сравнению с 2012 годом уменьшилась на 2 170 тыс.руб. или 18,3%. Снижение прибыли Банка вызвано созданием резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

За отчетный период собственные средства (Капитал) Банка составили 358 178 тыс.руб., по сравнению с прошлым 2012 годом произошло уменьшение Капитала на 13 795 тыс. руб. или 3,7%, доля собственных средств в валюте баланса на 01.01.2014 г. составила 28,8%.

Валюта баланса по сравнению с 2012 годом уменьшилась на 45% и на 01.01.2014г. составила 1 258 636 тыс.руб. в основном за счет уменьшения операций с ценными бумагами, а также операций по возврату ранее привлеченных денежных средств населения в депозиты. Данная тенденция носит временный характер и уже по итогам 1 квартала 2014 года мы видим постепенное увеличение валюты баланса.

Деятельность всех подразделений ОАО КБ "ПФС-БАНК" была направлена на укрепление и расширение клиентской базы. Основной особенностью услуг, предоставляемых Банком, является качественное, оперативное и комплексное удовлетворение потребностей клиентов путем создания всех условий для долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества. Важнейшей составляющей работы с клиентами остается совершенствование клиентского менеджмента, что в свою очередь дает возможность предоставления клиентам персональных услуг и обслуживание только законодательно разрешенных финансовых потоков. Преимущественным остается

индивидуальный подход к корпоративным клиентам, персональное курирование и ответственность менеджеров за каждую сделку Банка.

Раздел 5. Перспективы развития Банка

Наблюдательным Советом ОАО КБ «ПФС-БАНК» была принята Стратегия развития Банка на 2014-2015 года. В краткосрочной перспективе основными задачами Банка является дальнейшее расширение деятельности банка с участием ресурсов акционеров и компаний – стратегических партнеров.

В соответствии с принятой Стратегией утверждены следующие мероприятия:

- увеличение размера собственных средств, обеспечивающего динамику роста объема бизнеса путем привлечения средств акционеров и наращивания прибыли;
- повышение финансовой устойчивости и эффективности функционирования, поддержание деловой репутации Банка;
- развитие сети продаж в регионах присутствия акционеров и стратегических партнеров Банка;
- построение системы автоматизации бизнес-процессов Банка таким образом, чтобы количество неавтоматизированных операций было сведено к минимуму, что в свою очередь должно привести к снижению операционных рисков Банка за счет уменьшения количества ошибок, допускаемых сотрудниками;
- развитие технической и информационной базы Банка (оптимальный состав и количество вычислительной техники, необходимое программное обеспечение и сервисное оборудование, информационная безопасность Банка);
- создание единой информационной сети в Банке, перевод всех пакетов и задач в единую сеть, в том числе с использованием элементов электронного документооборота;
- совершенствование методов работы и определение своей стратегии поведения на фондовом рынке;
- упрочение своих позиций и расширение масштабов деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обучение менеджеров Банка современным средствам системного анализа и управления;
- оптимизация структуры активных операций, повышение их доходности при минимизации финансовых рисков;
- совершенствование системы внутреннего контроля Банка и системы контроля за финансовыми рисками, на основе анализа всех видов банковских рисков и выработки, совершенствования и реализации четких и эффективных процедур и методов контроля, охватывающих все этапы бизнес-процессов;
- дальнейшее совершенствование системы поддержки оперативного принятия решений при управлении ресурсами и рисками.

Планируется, что это будет достигнуто за счет внедрения новейших технологий управления Банком, продвижения новых качественных услуг Банка на рынок, современного планирования и анализа деятельности Банка, комплексного решения проблем, наращивания информационно-технологических средств и наличия эффективной системы внутреннего контроля.

В целях повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися у него финансовыми, организационными, функциональными и кадровыми ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования, Банк в первую очередь планирует проводить последовательную политику повышения эффективности функционирования, улучшения качества и роста количества предоставляемых клиентуре услуг, увеличения собственной капитализации, краткосрочных ресурсов и привлечения дополнительных ресурсов на долгосрочной основе.

В своей деятельности Банк во все возрастающей степени будет ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Основной задачей является содействие развитию рынка банковских услуг в России и удовлетворение потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах, создание и поддержание имиджа Банка как универсальной стабильно работающей кредитной организации, способной на профессиональном уровне и в полном объеме удовлетворять потребности клиентов в банковских услугах.

Раздел 6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В отчетном периоде дивиденды по акциям Банка не объявлялись и не выплачивались.

Раздел 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Основными рисками в деятельности Банка в 2013 году являлись: - Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным Банком векселям.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. В целях ограничения рисков, возникающих при совершении сделок, несущих кредитный риск со связанными с банком лицами, в Банке установлен порядок принятия решений о совершении указанных сделок;

- Риск потери ликвидности (риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме);
- Операционный риск (риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий);
- Рыночный риск (риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют);
- Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства,

отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

ОАО КБ "ПФС-БАНК" концентрировало усилия по минимизации кредитного и рыночного рисков, риска потери деловой репутации и риска потери ликвидности. Осуществление взвешенной кредитно-финансовой политики, пусть даже с использованием консервативных подходов, обеспечило Банку финансовую устойчивость и достаточно стабильную работу, а также соблюдение всех экономических нормативов установленных Банком России.

Принятая система управления и контроля за рисками, действующая в ОАО КБ "ПФС-БАНК", позволила минимизировать влияние основных присущих Банку рисков на финансовый результат 2013 года.

Раздел 8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

За отчетный период Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Раздел 9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2013 Банк не предоставлял кредитов акционерам и не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях.

Раздел 10. Информация о составе Наблюдательного Совета Банка в отчетном году

Общее руководство деятельностью ОАО КБ "ПФС-БАНК" осуществляет Наблюдательный Совет Банка, за исключением решения вопросов отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка устанавливался решением общего собрания акционеров Банка и составлял в отчетном периоде 5 человек.

По состоянию на начало отчетного года 01.01.2013 г. действовал Наблюдательный Совет Банка, избранный по решению годового общего собрания акционеров Банка, которое состоялось 27 июня 2012 г. (Протокол № 2 от 27 июня 2012 года), членами Наблюдательного Совета Банка были избраны:

1. Председатель Наблюдательного Совета - Самохин Александр Сергеевич.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1959г.

Сведения об образовании: высшее образование.

2. Чайнов Аркадий Борисович.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

3. Тропинская Наталия Германовна.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1962 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

4. Воробьев Сергей Валентинович.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

5. Ильин Николай Иванович.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

На внеочередном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 13 мая 2013 г. (Протокол №3 от 13 мая 2013 года), был избран Наблюдательный совет в новом составе:

1. Председатель Наблюдательного Совета – Петренко Константин Викторович.

Владеет обыкновенными акциями Банка. За отчетный период данным членом Наблюдательного Совета совершались сделки по приобретению и отчуждению акций Банка и по состоянию на 01.01.2014 года количество обыкновенных акций Банка, находящихся во владении составляет менее 1% от величины уставного капитала Банка.

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

2. Хатин Андрей Анатольевич.

Владеет обыкновенными акциями Банка. За отчетный период данным членом Наблюдательного Совета совершались сделки по приобретению и отчуждению акций Банка и по состоянию на 01.01.2014 года количество обыкновенных акций Банка, находящихся во владении составляет менее 1% от величины уставного капитала Банка.

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

3. Песоцкий Валерий Викторович.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании: среднее специальное.

4. Лавриков Виктор Юрьевич.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

5. Севагин Андрей Геннадьевич.

Владеет обыкновенными акциями Банка. За отчетный период данным членом Наблюдательного Совета совершались сделки по приобретению и отчуждению акций Банка и по состоянию на 01.01.2014 года количество обыкновенных акций Банка, находящихся во владении составляет менее 1% от величины уставного капитала Банка.

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

На годовом общем собрании собрания акционеров Банка 27.06.2013г. (Протокол № 4 от 27 июня 2013 года) переизбран состав Наблюдательного совета:

1. Председатель Наблюдательного Совета –Петренко Константин Викторович.

Владеет обыкновенными акциями Банка. За отчетный период данным членом Наблюдательного Совета совершались сделки по приобретению и отчуждению акций Банка и по состоянию на 01.01.2014 года количество обыкновенных акций Банка, находящихся во владении составляет менее 1% от величины уставного капитала Банка.

Год рождения: 1966г.

Сведения об образовании: высшее образование.

2. Хатин Андрей Анатольевич.

Владеет обыкновенными акциями Банка. За отчетный период данным членом Наблюдательного Совета совершались сделки по приобретению и отчуждению акций Банка и по состоянию на 01.01.2014 года количество обыкновенных акций Банка, находящихся во владении составляет менее 1% от величины уставного капитала Банка.

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

3. Лавриков Виктор Юрьевич.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

4. Севагин Андрей Геннадьевич.

Владеет обыкновенными акциями Банка. За отчетный период данным членом Наблюдательного Совета совершались сделки по приобретению и отчуждению акций Банка и по состоянию на 01.01.2014 года количество обыкновенных акций Банка, находящихся во владении составляет менее 1% от величины уставного капитала Банка.

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

5. Пряда Алексей Николаевич.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании: высшее образование.

Раздел 11. Информация о Председателе Правления и Правлении Банка в отчетном году

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка:

Лукьянычев Олег Александрович - с 04.06.2001 г. Председатель Правления Банка.

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка Председателем Правления Банка не совершалось. Краткие биографические данные:

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: высшее образование. Московский физико-технический институт, год окончания - 1990 г., Московский институт предпринимательства и права, год окончания- 2007 г.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка:

1. Председатель Правления Банка - Лукьянычев Олег Александрович.

2. Лавриков Виктор Юрьевич – Заместитель Председателя Правления Банка

Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и

отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

Краткие биографические данные:

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: высшее образование

3. Чайнов Аркадий Борисович – Заместитель Председателя Правления Банка
Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Наблюдательного Совета не совершалось.

Год рождения: 1958г.

Сведения об образовании: высшее образование.

Уволен 30.01.2013 года.

4. Кузнецов Сергей Александрович – Заместитель Председателя Правления Банка.
Обыкновенных акций Банка не имеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Правления не совершалось.

Год рождения: 1981г.

Сведения об образовании: высшее образование.

5. Бабин Павел Владимирович – Заместитель Председателя Правления Банка.
Владеет обыкновенными акциями Банка. За отчетный период данным членом Правления совершались сделки по приобретению и отчуждению акций Банка и по состоянию на 01.01.2014 года количество обыкновенных акций Банка, находящихся во владении составляет менее 1% от величины уставного капитала Банка.

Год рождения: 1975г.

Сведения об образовании: высшее образование.

Раздел 12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка

В соответствии со ст. 64 ФЗ РФ «Об акционерных обществах» по решению общего собрания акционеров членам совета директоров (наблюдательного совета) общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров (наблюдательного совета) общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Общим собранием акционеров Банка было принято решение об осуществлении членами Наблюдательного Совета Банка своих полномочий на безвозмездной основе. Соответственно, выплаты вознаграждений и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного Совета Банка в отчетном году не производилось.

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Наблюдательного Совета, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного Протоколом наблюдательного Совета № 4 от 27.06.2013г. Положением о порядке оплаты и стимулирования труда работников Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «ПФС-БАНК», в соответствии с которым дополнительно к окладу производятся выплаты стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные показатели.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного в отчетном году основному управленческому персоналу Банка, в том числе Председателю Правления, составляет 17 659 тыс.руб.

Раздел 13. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения и иная информация

В процессе осуществления своей деятельности Банк соблюдает Кодекс корпоративного поведения, в частности:

- основной принцип, которым должен руководствоваться любой работник Банка, независимо от его должности, места работы и выполняемых служебных функций, - уважение к личности работника. Взаимное соблюдение принципа уважения личности обязательно в равной мере как для администрации Банка (должностных лиц) в отношении работников, так и для работников в отношении Банка и всех других лиц персонала Банка;
 - запрещаются со стороны администрации Банка и отдельных должностных лиц по отношению к персоналу: любые формы дискриминации работников начиная от подбора кадров, продвижения по службе и кончая высвобождением персонала по любым признакам; подбор и продвижение кадров должны происходить исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков, при этом администрация обязана обеспечить беспристрастное и справедливое отношение ко всем работникам;
 - администрация Банка вправе требовать от всех работников, чтобы они руководствовались в процессе своей трудовой деятельности самыми высокими нормами делового общения:
 - поддерживали деловую репутацию и имидж Банка в деловых кругах;
 - обеспечивали конфиденциальность полученной информации; никогда не использовали эту информацию для целей личной выгоды либо в интересах третьих лиц, сохраняли банковскую тайну;
 - не вступали ни прямо, ни косвенно в коммерческие отношения с третьими лицами, если это может привести к ущемлению интересов Банка или нанести ущерб его деловой репутации или имиджу;
 - действовали на основе доверия стратегии и тактике, проводимой Банком, а также принимаемых администрацией Банка решений;
- Все работники обязаны в процессе трудовой деятельности:
- исходить из заботы об общих интересах Банка и общности (единства) всего персонала Банка;
 - всемерно поддерживать корпоративную культуру и корпоративные ценности;
 - вести себя корректно, достойно, не допуская отклонений от признанных норм делового общения, принятых в Банке.
- Требования к руководителям структурных подразделений Банка, специалистам изложены во внутренних документах Банка, с учетом положений действующего законодательства.
- Сотрудники Банка, находящиеся на должностях, к которым предъявляются специальные требования Банка России относительно образования, квалификации, стажа и иных аспектов их биографий, соответствуют этим установленным требованиям.

Председатель Правления

ОАО КБ «ФС-БАНК»



И.о.главного бухгалтера

«ФС-БАНК»

О.А. Лукьянычев

Е.Е. Хворова